

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2017 год
Банкхаус Эрбе (акционерное общество)**

Введение

Настоящая Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (далее – годовая отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой отчетности Банка за 2017 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 2017 года.

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено 25 мая 2018 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

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. Покупка-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 2017 года не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров. По состоянию на 01.01.2018г. в состав Совета директоров входят следующие лица: Романова В.Г. (Председатель Совета директоров, в 2017 году владеет 39,61% акций Банка), Бурцева О.Г. (1,30% акций), Галрин А.С., Гайданов О.И., Шумов В.Г.

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегияльный 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. Единичный исполнительный орган Банка – Председатель Правления. Должность Председателя Правления с 2006 года занимает Бурцева О.Г. (в 2017 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 Банкаус Эрбе с 2000 года. По состоянию на 01.01.2018г. членами Правления Банка являются: Бурцева О.Г. (Председатель Правления), Трифонова М.А. (Заместитель Председателя Правления), Некрасов К.А. (Заместитель Председателя Правления), Кахио 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. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банкаус Эрбе осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1.5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России: повышение цен на нефть, улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации, укрепление рубля по отношению к доллару США с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США, снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2.5%, поэтапное снижение Банком России ключевой ставки с 10.0% до 7.75%. С 26 марта 2018 года установлена ключевая ставка 7.25%.

По оценкам Банка России, в 2018 году ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1.5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткая характеристика деятельности.

Банкаус Эрбе является экономически стабильным, финансово устойчивым банком и специализируется на предоставлении услуг комплексного управления средствами клиентов – состоятельных физических лиц, так называемых услуг Private Banking. Банк имеет высокую деловую репутацию и пользуется заслуженным доверием клиентов. В условиях сложившейся экономической ситуации Банк уделяет повышенное внимание вопросам обеспечения высокой ликвидности, финансовой надежности и устойчивости.

В течение 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики;
- кредитование физических лиц, а также 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 и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- инвестиционно-банковские операции.

В отчетном году основные финансовые показатели деятельности Банка следующие:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Активы (по ф.0409806)	4 478 909	4 213 116
Средства в кредитных организациях	3 241 592	1 764 794
Чистая ссудная задолженность	569 631	1 845 646
Привлеченные средства	3 627 603	3 121 439
Капитал (по ф.0409808)	1 095 203	1 056 698
Чистая прибыль	53 714	60 243

Основным фактором, повлиявшим на развитие бизнеса Банка в 2017 году, в основном, стало общее для российской банковской системы ухудшение кредитного качества заёмщиков.

Наибольшее влияние на формирование прибыли за 2017 год оказали чистые процентные доходы (после создания резервов на возможные потери) – 176 548 тыс.руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой – 57 657 тыс.руб., чистые доходы от форвардных операций с валютой – 43 975 тыс.руб., Комиссионные доходы составили 25 069 тыс.руб., прочие операционные доходы – 11 395 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.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учёте Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

4.1. 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, определённой 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, переклассификации 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), размещённые депозиты и прочие размещённые средства. Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам. Под ссудную и приравненную к ней задолженность создаётся 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 Банкам 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 выполненной 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя Банка, выпускаемые для клиентов. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по номинальной стоимости.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости 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 неопределённости 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 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершённым ею операциям (заключенным 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 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. 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.

4.3. 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 2017 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 2017 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2017 году. Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей отчётности, отсутствуют.

4.4. 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 2018 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.

Нижче приводиться інформація о суммах чистой прибыли до и после отражения корректирующих событий после отчетной даты:

	На 01.01.18	На 01.01.17
Чистая прибыль до отражения корректирующих событий	53 465	59 400
Чистая прибыль после отражения корректирующих событий	53 714	60 243

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

За период с отчетной даты по дату составления годового отчета не происходило некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В декабре 2017 года Председателем Правления Банка утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета Банкхаус Эрбе на 2018 год. Существенные изменения в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не вносились.

Как в предыдущие периоды так и в 2017 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.

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

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

4.8. Информация о базовой и разводнённой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 0,13 рублей (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила 0,14 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 53 714 тыс.руб. (за 2016 год чистая прибыль составила 60 243 тыс.руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций в 2017 и 2016 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, разводнённая прибыль на акцию не рассчитывается.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

(в тысячах рублей)	На 01.01.18	На 01.01.17
1. Денежные средства в кассе	65 280	71 259
2. Средства в ЦБ РФ, в т.ч.	161 254	152 479
- на корреспондентском счете	127 765	117 399
- на счетах обязательных резервов	33 489	35 080
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.	3 174 578	1 745 454
- в кредитных организациях-резидентах РФ	13 805	8 647
- в кредитных организациях-нерезидентах	3 160 773	1 736 807

4. Средства в клиринговых организациях	67 014	21 128
Резерв под обесценение	0	(1 788)
Итого (сумма статей 1,2,3 формы 0409806):	3 468 126	1 988 532

Все остатки на счетах НОСТРО по состоянию на 01.01.18г. 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 2018 года данная сумма составила 0 тыс.руб. (1 января 2017 г.: 0 тыс.руб.). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Депозит в банке-нерезиденте	0	909 854
Депозит в российском банке	1 152	958
Средства в клиринговых организациях	88 527	20 619
Корпоративные кредиты	379 481	614 326
Кредиты малому и среднему бизнесу	186 600	265 600
Кредиты физическим лицам	24 813	319 853
Резервы на возможные потери	(110 942)	(285 564)
Итого (статья 5 формы 0409806)	569 631	1 845 646

По состоянию на 01.01.2018г. 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 01.01.18		На 01.01.17	
	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юрлицам всего, в т.ч.	566 081	95.8%	879 926	73.3%
<i>оптовая и розничная торговля</i>	566 081	95.8%	879 926	73.3%
Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	24 813	4.2%	319 853	26.7%
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0.0%	0	0.0%
<i>ипотечные кредиты</i>	0	0.0%	0	0.0%
автокредиты	0	0.0%	0	0.0%
потребительские кредиты	24 813	4.2%	319 853	26.7%
Из общей величины кредитов кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	186 600	31.6%	265 600	22.1%
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	0	0.0%	0	0.0%

По состоянию на 01.01.2018г. все кредиты, выданные юридическим лицам, предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
просроченная задолженность	101 600	110 021
до 30 дней	139 679	1 022 014
от 31 до 90 дней	178 828	180 035
от 90 до 180 дней	237 113	428 657
от 180 дней до года	23 353	175 245
свыше года	0	215 493
резервы под обесценение	(110 942)	(285 819)
Итого	569 631	1 845 646

Анализ географической концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Кредитные организации	89 679	931 686
Российская Федерация, в т.ч.	89 679	21 832
Москва	89 679	21 832
Другие страны, в т.ч.	0	909 854
США	0	909 854
Юридические лица	566 081	879 926
Российская Федерация, в т.ч.	566 081	879 926
Москва	186 600	274 021
Московская область	379 481	605 905
Ивановская область	0	0
Физические лица	24 813	319 853
Российская Федерация, в т.ч.	24 813	319 853
Москва	24 813	79 734
Московская область	0	240 119

5.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи.

Информация об объеме 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:

			На 01.01.18	На 01.01.17
<i>(в тысячах рублей)</i>	дата погашения	величина купонного дохода	справедливая стоимость	справедливая стоимость
Облигации Gaz Capital SA	06.02.2020	3.85%	46 923	49 480
Облигации VTB Capital SA	13.10.2020	6.55%	105 253	113 092
Облигации SB Capital SA	16.06.2021	5.72%	48 610	51 929
Облигации Rosneft International Finance Ltd	06.03.2022	4.20%	81 964	24 531
Облигации Lukoil International Finance BV	09.11.2020	6.13%	49 417	53 120
Облигации Gaz Capital SA	19.07.2022	4.95%	24 559	0
Облигации VTB Capital SA	17.10.2022	6.95%	12 639	0

Облигации SB Capital SA	29.10.2022	5.13%	24 214	0
Резервы под обесценение			0	0
Итого (статья 6 формы 0409806)			393 579	292 152

Портфель ценных бумаг Банка, приобретённых в отчётном периоде, 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 16.06.21г.). 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 Банкхаус Эрбе (АО)) еврооблигации отнесены к первой категории качества с резервом 0%.

В отчётном 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. Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия. 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 01.01.2018г. 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 2017 году на балансе Банка не было, переклассификаций ценных бумаг из одной категории в другую в течение отчётного периода не было.

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активах, материальных запасах и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

	На 01.01.18			На 01.01.17		
	Стоимость приобретения	Накопленная амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Накопленная амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Легковой автотранспорт	1 875	1 430	445	4 794	2 861	1 933
Вычислительная техника и информационные системы	4 040	3 919	121	4 002	3 906	96
Прочее	353	322	31	2 380	2 185	195
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	70 050	14 010	56 040
Нематериальные активы	554	238	316	524	137	387
Материальные запасы	1 385	0	1 385	1 378	0	1 378
Балансовая стоимость	8 207	5 909	2 298	83 128	23 099	60 029

У Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

Переоценка основных средств в 2016 и 2017 годах не проводилась. Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения.

В 2016 году основные средства Банком не приобретались, в 2017 году было приобретено два основных средства на общую сумму 617 тыс.руб.: автомобиль и счётчик банкнот. Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам в 2017 году составили 5 525 тыс.руб. и 3 753 тыс.руб. соответственно (в 2016 году: 4 449 тыс.руб. и 340 тыс.руб.). Также в

2017 году был реализован объект недвижимости, полученный по договору об отступном в 2014 году (балансовая стоимость - 70 050 тыс.руб., убыток от реализации - 39 118 тыс.руб.)

5.5 Прочие активы.

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по размещённым денежным средствам, средства в расчётах, начисленный дисконт по собственным векселям, предоплата за товары и услуги, требования по налогам и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», при расчёте статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачёт между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчётах. На 01.01.2018г. прочие активы составляют менее 1% от активов Банка.

Ниже представлена информация об объёме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Дисконт по собственным векселям	0	9 209
Начисленные проценты по размещённым средствам	1 738	2 786
Расчёты с биржей	4 527	4 532
Прочие финансовые активы	465	487
Резерв под обесценение	0	145
Всего прочих финансовых активов	6 730	16 869
Расчёты по налогам и сборам	1 012	646
Расчёты с дебиторами и кредиторами	18 797	939
Расходы будущих периодов	1 060	1 063
Признанные судом требования к поручителям	0	32 213
Резерв под обесценение	0	32 213
Всего прочих нефинансовых активов	20 869	2 648
Итого (статья 12 формы 0409806)	27 599	19 517

Значительное увеличение суммы по строке *Расчёты с дебиторами и кредиторами* по сравнению с прошлой отчётной датой вызвано тем, что на 01.01.2018г. на счёте 60323 отражена сумма 15 755 тыс.руб., перечисленная в соответствии со ст.138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсному управляющему в связи с банкротством заёмщика в размере 20% от стоимости здания, полученного по договору залога. Данный элемент расчётной базы согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П отнесён к первой категории качества с размером резерва 0%.

Информация о структуре прочих активов в разрезе видов валют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
рубли	25 395	16 538
USD	2 204	2 979
EUR	0	0
Итого	27 599	19 517

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
до 30 дней	7 906	8 365
от 31 до 90 дней	16 240	1 352
от 90 до 180 дней	273	7 752
от 181 дня до года	1 677	2 048

свыше года	1 503	0
Итого	27 599	19 517

В строке *свыше года* в таблице на 01.01.18г. отражена сумма страхового депозита по договору аренды помещения, занимаемого банком и оплата за последний месяц аренды помещения.

5.6 Средства клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Государственные и общественные организации:	40 955	19 991
Текущие/расчетные счета	40 955	19 991
Депозиты	0	0
Юридические лица:	1 076 548	532 041
Текущие/расчетные счета резидентов	719 446	69 119
Депозиты резидентов	0	66 066
Текущие/расчетные счета нерезидентов	69 101	93 571
Депозиты нерезидентов (в т.ч. субординированный депозит)	288 001	303 285
Физические лица и индивидуальные предприниматели:	2 510 100	2 569 407
Текущие счета, счета д/востр. резидентов	427 884	134 112
Срочные вклады резидентов	2 082 147	2 428 880
Текущие счета, счета д/востр. нерезидентов	69	60
Срочные вклады нерезидентов	0	6 355
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806)	3 627 603	3 121 439

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 70% привлеченных средств физических лиц приходится на средства клиентов, впервые разместивших депозиты в Банке до 2007 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 2017 и 2016 годов.

В 2017 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 01.01.18		На 01.01.17	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 510 100	69.19	2 569 407	82.31
Производство	438 700	12.09	20 228	0.65
Финансы и инвестиции	349 222	9.63	439 694	14.09
Торговля и услуги	251 911	6.94	56 600	1.81
Издательская деятельность	40 955	1.13	19 991	0.64
Недвижимость	21 712	0.60	7 918	0.25
Транспорт и связь	10 354	0.29	408	0.01

Строительство и энергетика	3 455	0.10	7 043	0.23
Прочие	1 194	0.03	150	0.00
Средства юридических лиц ВСЕГО	1 117 503	30.81	552 032	17.69
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806)	3 627 603	100.00	3 121 439	100.00

5.7 Выпущенные долговые обязательства.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Выпущенные векселя	10 000	318 332
<i>в т.ч. процентные</i>	<i>10 000</i>	
<i>в т.ч. дисконтные</i>		<i>318 332</i>
Итого (статья 18 формы 806)	10 000	318 332

Выпущенные Банком векселя не имеют котировок на активном рынке. Векселя приобретались клиентами для расчетов или получения доходов в виде процентов.

Информация о собственных векселях по каждому выпуску представлена далее:

	Номинальная стоимость	Цена продажи	дата размещения	дата погашения	доход по векселю, % годовых
На 01.01.2018					
в рублях	10 000	10 000	12.10.2017	до востреб.	7.5
итого по рублям	10 000				
в долларах США	0				
итого по долларам	0				
ВСЕГО	10 000				
На 01.01.2017					
в рублях	52 408	50 500	31.12.2016	07.04.2017	12.0
	34 087	32 500	13.12.2016	17.05.2017	11.5
	44 725	40 800	03.08.2016	06.06.2017	11.4
	54 350	50 000	03.08.2016	25.04.2017	12.0
	14 849	13 500	02.11.2016	02.11.2017	10.0
	54 391	50 000	18.05.2016	06.03.2017	11.0
итого по рублям	254 810				
в долларах США	31 094	30 969	23.12.2016	20.02.2017	2.5
	32 428	31 483	02.02.2016	02.02.2017	3.0
итого по долларам	63 522				
ВСЕГО	318 332				

По состоянию на 1 января 2018 года и в течение 2017 года 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.

5.8 Прочие обязательства.

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлечённым денежным средствам, средства в расчётах, кредиторскую задолженность, обязательства по налогам и прочие обязательства. На 01.01.2018г. 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 01.01.18	На 01.01.17
Начисленные проценты по депозитам и векселям	3 084	3 927
Начисленный взнос в АСВ	3 270	3 130
Прочие финансовые обязательства	0	0
Всего прочих финансовых обязательств	6 354	7 057
Начисленная компенсация за неиспользованный отпуск сотрудникам	6 767	6 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 532	2 069
Средства в расчётах	13 293	252
Прочие нефинансовые обязательства	347	271
Всего прочих нефинансовых обязательств	18 172	2 592
Итого (статья 21 формы 0409806):	31 293	16 267

Значительное увеличение суммы по строке *Средства в расчётах* по сравнению с прошлой отчётной датой вызвано тем, что на 01.01.2018г. на счёте 60322 отражена сумма задатка в размере 12 712 тыс.руб. по предварительному договору купли-продажи здания, полученного по договору залога в связи с банкротством заёмщика.

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов валют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
рубли	28 970	13 037
USD	2 249	3 181
EUR	74	49
Итого	31 293	16 267

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
до 30 дней	12 542	9 709
от 31 до 90 дней	16 318	4 410
от 90 до 180 дней	1 767	773
от 181 дня до года	486	1 290
свыше года	180	85
Итого	31 293	16 267

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

5.9 Уставный капитал.

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 2016-2017 гг. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось.

Данные о структуре уставного капитала по состоянию 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%
Итого:	423 204 840	100,00%

и на 1 января 2016 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%
Итого:	423 204 840	100,00%

На момент составления годового отчета у Банка нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.

Величина полученной чистой прибыли за 2017 год составила 53 714 тыс.руб. (2016 г.: 60 243 тыс.руб.).

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

(в тысячах рублей)	Ссуды, ссудная и приравнен ная к ней задолжен ность	Средства, раз- мещённые на корр. счетах	Начисленные проценты по кредитам	Основные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
на 01.01.2016г.	946 390	0	0	7 005	29 636	0
Сумма убытка	1 017 689	10 750	1 320	7 005	54 776	
Сумма восстановления	1 678 260	8 962	1 320	0	22 418	
Списание актива за счёт резерва					29 636	
на 01.01.2017г.	285 819	1 788	0	14 010	32 358	0
Сумма убытка	85 392	4 251	119	0	260	
Сумма	260 269	6 039	119	14 010	405	

восстановления

Списание актива за
счёт резерва

32 213

на 01.01.2018г.	110 942	0	0	0	0	0
-----------------	---------	---	---	---	---	---

Далее приведена информация о структуре резервов под обесценении активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Средства на корреспондентских счетах и МБК	0	2 188
Кредиты юридическим лицам	110 942	247 219
Кредиты физическим лицам	0	38 345
Проценты по кредитам	0	0
Прочие активы	0	46 223
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Итого (статья 1 раздела 3 формы 0409808)	110 942	333 975

6.2 Информация о сумме курсовых разниц, призванной в составе прибыли или убытков.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 2017 год	за 2016 год
В составе доходов	3 505 898	8 340 963
В составе расходов	3 550 759	8 580 441
Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте	(44 861)	(239 478)

Сумма реализованных и нерезализованных 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>	за 2017 год	за 2016 год
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	57 657	32 503
Чистый доход/убыток от переоценки иностранной валюты	(44 861)	(239 478)
	12 796	(206 975)

6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль	15 741	25 340
Признание отложенного налогового актива	-10 436	-4 622
Налог на имущество	2	1 558
НДС	1 238	1 159
Транспортный налог	35	91
Госпошлина и прочие сборы	98	72
Загрязнение окружающей среды	0	35
Итого начисленные(уплаченные) налоги и сборы (статья 23 формы 0409807)	6 678	23 633

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). В течение 2016 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

6.4 Информация о вознаграждении 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>	за 2017 год	за 2016 год
Краткосрочные вознаграждения: оклад, стимулирующие выплаты	92 419	99 702
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	22 383	22 529
Другие расходы на содержание персонала (включая расходы по ДМС)	1 011	1 090
Итого затраты на персонал	115 813	123 321

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменились методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. В общем фонде оплаты труда Банка за 2017 год доля должностных окладов составила 98.59%, стимулирующих выплат (премий) – 1.41%, компенсационных выплат – 0%. (2016 год: доля должностных окладов 98.20%, стимулирующих выплат (премий) – 1.80%, компенсационных выплат – 0%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Общий размер выплат, в том числе:	16 790	16 281
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе:	16 790	16 281
<i>зарплата</i>	16 620	15 826
<i>премии</i>	170	455
Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	0	0
<i>гарантированные премии</i>	0	0
<i>стимулирующие выплаты при приеме на работу</i>	0	0
<i>выходные пособия</i>	0	0
<i>отсроченные вознаграждения</i>	0	0
<i>выплаты, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка</i>	0	0
<i>невывлаченное отсроченное и удержанное вознаграждение</i>	0	0

Сведения о размере выплат иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Общий размер выплат, в том числе:	27 690	24 154
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе:	27 690	24 154
<i>зарплата</i>	26 846	23 270
<i>премии</i>	844	884
Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	0	0
<i>гарантированные премии</i>	0	0
<i>стимулирующие выплаты при приеме на работу</i>	0	0

выходные пособия	0	0
отсроченные вознаграждения	0	0
выплаты, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка	0	0
невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение	0	0

Размер фиксированной части стимулирующих выплат по итогам отчетного периода (месяца) устанавливается в процентах от должностного оклада и зависит от уровня должности работника и категории, к которой отнесен работник.

Размер вознаграждения и порядок выплаты вознаграждений членам Совета директоров определяется решением Общего годового собрания акционеров Банка. 26 мая 2017 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.

6.5 Операционные расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Операционные доходы		
Возврат излишне выплаченных процентов	3 449	2 973
Доходы от выбытия активов	5 568	0
От представления в аренду сейфовых ячеек	434	397
Доходы от списания неустраченных остатков	46	657
Доходы от возврата налогов	1 541	0
Прочие доходы	354	678
Итого операционных доходов (статья 19 формы 807):	11 392	4 705
Операционные расходы		
<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18	На 01.01.17
Затраты на персонал	115 813	123 321
От реализации кредитов по договорам цессии	22 588	328 814
Расходы от выбытия нежилого помещения	39 118	0
Административные расходы	14 681	21 216
Страховые взносы в АСВ	12 372	11 959
Арендная плата	12 090	10 935
Амортизация ОС и расходы на содержание ОС	2 637	3 549
Расходы по судебным издержкам	340	2 207
Итого операционных расходов (статья 21 формы 807):	219 639	502 001

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в Примечании 5.4. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2016 и 2017 гг. финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным. По строке *Расходы от выбытия нежилого помещения* в размере 39 118 тыс.руб. отражен убыток от реализации объекта недвижимости, полученного по договору об отступном в 2014 году.

6.6 Судебные разбирательства.

В 2017 году Банк привлекал одного внешнего специалиста для представления своих интересов в суде.

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

В отношении заемщика ООО «Комос» и его поручителя ООО «Деметра» конкурсное производство было завершено в 2017 году. В отношении поручителя и залогодателя ООО «Альберон» конкурсное производство на стадии завершения.

В отношении заемщика ООО «Агриппина ДАК» и его залогодателя АО «Каховка б» судебные процессы на стадии конкурсного производства. В результате конкурсного производства АО «Каховка б» Банк как залоговый кредитор подписал соглашение об оставлении за собой недвижимого имущества, принадлежащего АО «Каховка б» и заложенного Банку, с целью в дальнейшем реализовать данную недвижимость третьим лицам для погашения задолженности ООО «Агриппина ДАК».

Также в районном суде рассматривалось исковое заявление, поданное Банком к поручителю Коняшкину И.А., о взыскании просроченной задолженности ООО «МарисТРАНС», получен исполнительный лист в августе 2017 года.

Расходы по судебным и арбитражным издержкам в 2017 году составили 340 тыс.руб..

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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 всестороннего анализа текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России N 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения. Расчет показателей достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение отчетного периода нарушений нормативов, в том числе норматива достаточности капитала не было.

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. В течение отчетного периода нарушений нормативов, в том числе норматива достаточности капитала не было. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учётом требований к капиталу.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к величине собственных средств (капиталу) Банка.

(в процентах)	Норматив	Фактическое значение на 01.01.18г.	Фактическое значение на 01.01.17г.
Достаточность базового капитала, Н1.1	4.5	26.3	20.2
Достаточность основного капитала, Н1.2	6	26.3	20.2
Достаточность собственных средств, Н1.0	8	38.1	30.8

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

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

(в тысячах рублей)	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссудная задолженность банкам	Процентные доходы по ссудам	Средства в банках (283-П)	Недвижимость по соглашениям об отступном	Признанные судом требования по ссудам и процентам
на 01.01.2017г.	247 219	38 345	255	0	1933	14 010	32 213
Создание	81 580	3 450	362	119	4 460	0	51
Восстановление	217 857	41 795	617	119	6 393	14010	51
Списание элементов резервирования за счет резерва							32213
на 01.01.2018г.	110 942	0	0	0	0	0	0

В составе годовой отчетности 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.

Далее приведены пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	423 527	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	423 527	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	423 527
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	340 655
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 627 603	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	340 655
2.2.1			288 001	из них: субординированные	X	288 001

				кредиты		
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 298	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	253	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	253	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	253
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	62	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	63
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 676	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17 676	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 204 802	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	

В течение 12 месяцев 2017 года Банк не выплачивал дивидендов акционерам (участникам).

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в п.5.9 данной Пояснительной информации. Далее приведена информация о субординированном депозите, включённом в состав дополнительного капитала Банка:

	Валюта	Балансовая стоимость в тыс.сл.валюты	Дата заключения	Срок погашения	Ставка, %
Субординированный депозит, привлечённый от нерезидента	USD	5000	21.09.2012	17.10.2027	5

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не раскрываются Банком, так как он не является обязанным соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

За 2017 год показатель финансового рычага вырос на 0,4 п.п. Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 год.

	4 квартал 2017 года	3 квартал 2017 года	2 квартал 2017 года	1 квартал 2017 года	4 квартал 2016 года
Основной капитал, тыс.руб.	754 548	754 552	754 527	694 258	694 233
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага, тыс.руб.	4 444 481	3 997 211	3 999 005	4 161 416	4 176 927
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,0	18,9	18,9	16,7	16,6

За отчётный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом (без учёта справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актива, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

<i>(в тысячах рублей)</i>	4 квартал 2017 года	3 квартал 2017 года	2 квартал 2017 года	1 квартал 2017 года	4 квартал 2016 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	4 478 909	4 027 343	4 030 382	4 194 063	4 213 116
Величина балансовых активов для расчёта показателя финансового рычага	4 444 481	3 997 211	3 999 005	4 161 416	4 176 927
Изменение	34 428	30 132	31 377	32 647	36 189

Изменение обусловлено различным подходом к расчёту величины активов, определённых в соответствии с разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (отчёт по форме 0409806), и подходом к расчёту величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определённых в соответствии с п.6.2.1. Порядка составления и представления отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Состав денежных средств раскрыт в примечании п.5.1. «Денежные средства» раздела 5 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

На 1 января 2018 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 33 489 тыс.руб. (1 января 2017 года: 35 080 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 2018 года и 1 января 2017 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. на требующие использования денежных средств и их эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк в отчётном периоде не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2018г. все выданные Банком кредитные средства заёмщиками использованы в полном объёме.

Все денежные потоки как в отчётном, так и в предыдущих отчётных 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.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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	Участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.
		Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом.
		Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
		Утверждают не реже одного раза в год лимиты первого уровня (совокупность количественных и качественных показателей, определяющих склонность к риску).
		Устанавливает 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).
2.	Председатель Правления и Правление Банка	Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом.
		Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне.
		Обеспечение доведения документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК до всех

№ п/п	Орган управления / подразделение Банка	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
		сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками. Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК. Установление лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску
4.	Кредитный комитет	Ежемесячное установление лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску (по операциям с банками-контрагентами и биржей).
5.	Управления рисков	Выявление рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк. Выделение значимых для Банка рисков. Осуществление оценки рисков и агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком. Контроль за объемами значимых для Банка рисков. Контроль за выполнением показателей склонности к риску, соблюдением плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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.

В течение отчетного года была внедрена система управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Политика в области снижения рисков: в случае выявления органами управления Банка по результатам рассмотрения отчетности ВПОДК фактов несоответствия объемов рисков, принятых Банком, плановым (целевым) уровням 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)	01.01.18	01.10.17	01.07.17	01.04.17	01.01.17
Стандартный риск по балансовым активам	665 547	617 232	580 640	629 321	556 085
Операции с повышенным коэффициентом риска	995 930	1 033 905	999 407	1 211 063	1 580 050
Операции с пониженным коэффициентом риска	29 108	11 768	11 818	14 097	7 749
Риск по операциям со связанными лицами	407	959	5 756	5 382	6 260
Рыночный риск	0	0	65 088	36 327	0
Операционный риск	1 181 650	1 181 650	1 181 650	1 283 963	1 283 963
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	2 872 642	2 845 514	2 844 359	3 180 153	3 434 107
Собственные средства (капитал)	1 095 203	1 078 823	1 074 407	1 045 595	1 056 698
Общая достаточность капитала	38.1%	37.9%	37.8%	32.9%	30.8%
Максимальный риск на одного заемщика	18.2%	22.9%	22.5%	22.9%	23.6%

В течение отчетного периода максимальное значение общего объема требований к капиталу составило 3 434 107 тыс.руб., минимальное - 2 793 253 тыс.руб., среднее значение - 3 016 596 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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	77.64	250	-172.36	0.1	800	750
Риск концентрации по видам экономической деятельности	Доля кредитного риска по заемщикам из одной крупнейшей отрасли к капиталу Банка	41.57	30	11.57	0.2	90	85
Риск концентрации по географическим зонам	Доля кредитного риска по заемщикам из одной крупнейшей географической зоны (региона) к капиталу Банка	34.19	30	4.19	0.1	90	85
Риск концентрации по видам инструментов	Доля кредитного риска по заемщикам по одному крупнейшему виду инструмента к собственным средствам (капиталу) банка	41.57	30	11.57	0.2	90	85

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 01.01.2018 г. риск концентрации кредитного риска по всем видам разрезов концентраций находится в пределах установленных лимитов, необходимая доля капитала на покрытие риска концентрации составила 0,6% (6 570 тыс.руб.). Уровень риска концентрации кредитного риска Банка оценивается как приемлемый.

Степень риска концентрации риска ликвидности по состоянию на 01.01.2018 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, %
На крупных кредиторов / вкладчиков (группы связанных кредиторов / вкладчиков)	Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами* по отношению к ликвидным активам	21.43	80	-58.57	0.05	270
Инструменты фондирования одного типа / инструменты с высокой корреляцией по факторам рисков	Наибольшая доля инструментов привлечения фондирования одного типа в общем объеме обязательств**	56.76	30	26.76	0.15	90
По виду источника ликвидности (по типу кредитора / вкладчика)	Наибольшая доля совокупных обязательств перед кредиторами / вкладчиками одного типа в общем объеме обязательств***	68.1	30	38.1	0.2	90

*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: остатки 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:

<=10 п.п.	10п.п.<X<=20 п.п.	10п.п.<X<=20 п.п.	30п.п.<X
0.05	0.1	0.15	0.2

Таким образом, по состоянию на 01.01.2018 г. риск концентрации риска ликвидности по всем видам разрезов концентраций находится в пределах установленных лимитов, необходимая доля

капитала на покрытие риска концентрации составила 0,4% (4 380 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.

10.1. 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.5.2 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, представляемую 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, изменении 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 № 283-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 2018 года у Банка нет внебалансовых обязательств.

По состоянию на 01.01.2018г. 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.

	На 01.01.18		На 01.01.17	
	требования по ссудам	Доля в общем объеме ссудной задолженности	требования по ссудам	Доля в общем объеме ссудной задолженности
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Ссудная и приравненная к ней				
1. задолженности всего, в т.ч.	680 573	100%	2 131 465	100%
1.1 I категория качества	89 992	13.2%	933 287	43.8%
1.2 II категория качества	303 981	44.7%	139 088	6.5%
1.3 III категория качества	175 000	25.7%	928 372	43.6%
1.4 IV категория качества	10 000	1.5%	20 697	1.0%
1.5 V категория качества	101 600	14.9%	110 021	5.3%
Задолженность по ссудам акционерам				
2. (участникам)	313	0.0%	950	0.0%
3. Объем просроченной задолженности	101 600	14.9%	110 021	5.2%
Объем реструктурированной				
4. задолженности	14 500	2.1%	238 254	11.2%
5. Обеспечение всего, в т.ч.:	1 158 794		2 934 568	
5.1 I категории качества	10 000		84 085	
5.2 II категории качества	852 857		1 121 638	
6. Расчетный резерв на возможные потери	196 251		391 558	
7. Расчетный резерв с учетом обеспечения	110 942		285 819	
Фактически сформированный резерв				
8. всего, в т.ч.	110 942		285 819	
8.1 II категория качества	9 342		4 216	
8.2 III категория качества	0		161 632	

8.3	IV категория качества	0	9 950
8.4	V категория качества	101 600	110 021

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 01.01.18г. в размере 101 600 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 14,9% (на 01.01.2017г.: 5,2%). Увеличение доли просроченной задолженности в 2017 году произошло по причине снижения общего объёма ссудной и приравненной к ней задолженности, при этом величина просроченной задолженности уменьшилась на 8421 тыс.руб.

Объём реструктурированной задолженности на 01.01.2018г. составил 14 500 тыс.руб., что составляет 2,1% в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2017г. – 11,2%).

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. Всего на 01.01.2018г. реструктурирован один кредит заёмщика - физического лица, вид реструктуризации – пролонгация срока погашения кредита. Размер расчётного резерва по реструктурированной ссуде - 2 755 тыс.руб., размер сформированного резерва с учётом обеспечения составляет 0 тыс.руб. Контрактные сроки погашения реструктурированной задолженности: 26.02.2018г. (57 дней).

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

	На 01.01.18			На 01.01.17		
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Прочие активы	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Прочие активы
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Просроченная задолженность						
- от 180 дней до года				8 421		
- более года		101 600			101 600	32 213
Итого просроченной задолженности	0	101 600	0	8 421	101 600	32 213
Сформированный резерв на возможные потери		101 600		8 421	101 600	32 213
Итого за вычетом резерва	0	0	0	0	0	0

Информация о реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов:

	На 01.01.18			На 01.01.17		
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты физ. лицам	Прочие активы	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты физ. лицам	Прочие активы
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Реструктурированная задолженность		14 500		0	238 254	
Фактически сформированный резерв на возможные потери		0		0	26 470	
Итого за вычетом резерва	0	14 500		0	211 784	

В 2017 году Банк не производил списание кредитов за счет резерва как безнадежной для взыскания задолженности.

По состоянию на 01.01.2018г. из выданных Банком кредитных средств заемщиками 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 01.01.18	На 01.01.17
просроченная задолженность	101 600	110 021
до 30 дней	139 679	1 022 014
от 31 до 90 дней	178 828	180 035
от 90 до 180 дней	237 113	428 657
от 180 дней до года	23 353	175 245
свыше года	0	215 493
резервы под обесценение	(110 942)	(285 819)
Итого	569 631	1 845 646

Информация по географическому распределению кредитного риска по группам стран:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.18			На 01.01.17		
	Россия	ОЭСР	Прочие	Россия	ОЭСР	Прочие
1. Средства в кредитных организациях (за вычетом резерва)	80 819	3 160 773		27 987	1 736 807	
2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность		569 631		935 781	909 854	
3. Чистые вложения в ценные бумаги		393 579			292 152	

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков":

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.18		На 01.01.17	
	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%)	234 534	0	223 738	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 173 926	634 785	2 654 607	530 921
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	30 762	30 762	25 164	25 164
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	155 541	29 108	41 746	7 749
Активы с повышенным коэффициентом риска	882 894	996 337	1 231 509	1 480 587
Кредиты на потребительские цели (с повышенным коэффициентом риска)	0	0	35 241	105 723

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

	На 01.01.18	На 01.01.17
(в тысячах российских рублей)	Стоимость инструментов кредитного риска, взвешенных по уровню риска	Стоимость инструментов кредитного риска, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	1 690 992	2 150 144
Средства на корреспондентских счетах	639 938	353 314
Ссудная задолженность (межбанк)	1 152	182 929
Ссудная задолженность (юр.лица)	491 853	695 975
Ссудная задолженность (физ.лица)	27 357	474 048
Вложения в ценные бумаги	432 937	321 367
Прочие	97 755	122 511
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Всего совокупный объем кредитного риска:	1 690 992	2 150 144

В течение отчетного периода среднее значение совокупного объема кредитного риска составило 1 748 550 тыс.руб.

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 01.01.18			На 01.01.17		
(в тысячах рублей)	залоговая стоимость	сумма, принятая в качестве обеспеч. I категории	сумма, принятая в качестве обеспеч. II категории	залоговая стоимость	сумма, принятая в качестве обеспеч. I категории	сумма, принятая в качестве обеспеч. II категории
Объекты недвижимости	998 794		852 857	1 282 326		1 121 638
Оборудование	0			4 276		
Товары в обороте	150 000			216 152		
Депозиты				52 753		
Ценные бумаги	10 000	10 000		84 085	84 085	
Итого залоговое обеспечение	1 158 794	10 000	852 857	1 639 592	84 085	1 121 638

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.

В течение 2017 года Банк не предоставлял активы в обеспечение при заключении всех категорий сделок (сделок продажи ценных бумаг, сделок по уступке прав требования и т.д.). Также в отчетном периоде Банк не совершал операций и не предоставлял обеспечение Банку России. Активами, ликвидными и доступными для обеспечения, являются вложения Банка в еврооблигации нерезидентов стран ОЭСР, входящих в ломбардный список Банка России, их справедливая стоимость по состоянию на 01.01.2018г. составила 356 726 тыс.руб. (справедливая стоимость бумаг, не входящих в ломбардный список Банка России - 36 853 тыс.руб.).

Сведения об обременённых и необременённых активах:

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			4 203 869	344 957
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			374 132	344 957
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			374 132	344 957
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			374 132	344 957
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 043 744	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			872 178	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			624 483	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			21 698	
8	Основные средства			2 295	
9	Прочие активы			43 325	

Балансовая стоимость необременённых активов в данной таблице рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на 01.10.2017 г., 01.11.2017 г. и 01.12.2017 г.

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 01.01.2018 г., 01.10.2017 г., 01.07.2017 г., 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имел вложений в производные финансовые инструменты (ПФИ). Текущий кредитный риск по ПФИ равен нулю.

10.2. 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 спрэдov, 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 расчёта 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 01.01.18	На 01.01.17
Рыночный риск всего, в т.ч.	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0.00	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 5.3.

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 расчёта 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 01.01.2018, тыс.руб.				Объём активов и обязательств на 01.01.2017, тыс.руб.			
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие
I	Активы, в том числе :	574 567	2 981 784	922 456	102	790 872	3 277 523	144 623	98
1	Наличные денежные средства	9 537	39 560	16 183		7 941	44 118	19 200	
2	Средства в ЦБ	161 254				152 479			

3	Средства в кредитных организациях	75 640	2 307 785	858 065	102	22 392	1 629 676	112 628	98
4	Чистая осудная задолженность	280 563	240 860	48 208		524 091	1 308 760	12 795	
5	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		393 579				292 152		
6	Требования по налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	17 676				7 240			
7	Основные средства, НМА и материальные запасы	2 298				60 029			
8	Прочие активы	27 599				16 700	2 817		
II	Обязательства, в том числе:	1 654 204	1 981 327	34 800	0	1 169 119	2 227 449	61 685	0
9	Средства кредитных организаций								
10	Средства клиентов	1 613 864	1 978 991	34 748		835 535	2 224 268	61 636	
10.1	вклады физических лиц	890 370	1 596 242	23 488		713 067	1 798 199	58 141	
11	Выпущенные долговые обязательства	10 000				318 332			
12	Обязательство по налогу на прибыль	1 435				2 215			
13	Прочие обязательства	28 905	2 336	52		13 037	3 181	49	
III	Безотзывные обязательства	888 382	990 723				970 510	82 955	

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к валютному риску в результате возможных изменений курсов валют при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Возможные изменения курсов валют в процентах к курсам, установленным на 01.01.2018г.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.	Влияние на капитал, %
Доллар США +10%	100 132	11.8
Евро +10%	88 767	8.1
Доллар США +10%, евро + 10%	188 899	19.9
Доллар США -10%	-100 112	-11.8
Евро -10%	-88 767	-8.1
Доллар США - 10%, евро - 10%	-188 879	-19.9

10.3. 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 01.01.2018г. величина процентного риска, рассчитанная как величина убытков, вызванных изменением процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам при увеличении/уменьшении процентных ставок на 600 базисных пунктов составила 14.544 тыс.руб., при увеличении/уменьшении процентных ставок на 800 базисных пунктов - 29.088 тыс.руб. при увеличении/уменьшении процентных ставок на 1000 базисных пунктов - 43.633 тыс.руб.

10.4. 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, несоразмерности (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, представляемых 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 2018 года величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И составила 94 532 тыс.руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска (размер требований к капиталу в отношении операционного риска) составила 1 181 650 тыс.руб. (1 января 2017 года: 102 717 тыс.руб. и 1 283 963 тыс.руб. соответственно). Величина доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, составила 630 216 тыс.руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 126 276 тыс.руб., непроцентных доходов – 503 940 тыс.руб.

10.5. 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 единовременного 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 ближайший 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 гзн-анализа структуры баланса Банка*, который заключается в выявлении и оценке величины разрывов (гзн) 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 01.01.2018г. равен 263.81% (при нормативе не менее 15%), коэффициент текущей ликвидности Н3 – 279.29% (при нормативе не менее 50%), коэффициент долгосрочной ликвидности Н4 – 0.76% (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 01.01.2018г. 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
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 424 637	3 424 637	3 424 637	3 424 637	3 424 637	3 434 637
Ссудная и приравненная к ней задолженность	88 527	98 106	190 688	332 842	351 712	351 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	393 579	393 579	393 579	393 579	393 579	393 579
Прочие активы	1 882 971	1 882 984	1 882 984	1 882 984	1 882 984	1 882 984

**ИТОГО ЛИКВИДНЫХ
АКТИВОВ**

5 789 714 5 799 306 5 891 888 6 034 042 6 052 912 6 062 912

Пассивы

Средства кредитных организаций	199	199	199	199	199	199
Средства клиентов, из них:	1 257 389	1 351 464	1 733 513	2 505 908	3 182 831	3 822 353
вклады физических лиц	368 234	462 309	840 807	1 613 202	2 279 276	2 504 155
Выпущенные долговые обязательства	10 164	10 164	10 164	10 164	10 164	10 164
Прочие обязательства	1 898 603	1 903 558	1 906 889	1 906 889	1 906 889	1 906 889
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 166 355	3 265 385	3 650 765	4 423 160	5 100 083	5 739 605
Избыток (дефицит) ликвидности	2 623 359	2 533 921	2 241 123	1 610 882	952 829	323 307
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	82.9	77.6	61.4	36.4	18.7	5.6

10.6. Географическая концентрация рисков.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2018, тыс.руб.				Объем активов и обязательств на 01.01.2017, тыс.руб.			
		Россия	Группа развитых стран	СНГ	Прочие	Россия	Группа развитых стран	СНГ	Прочие
I	Активы, в том числе:	924 557	3 554 352	0	0	1 271 422	2 941 694	0	0
1	Наличные денежные средства	65 280				71 259			
2	Средства в ЦБ	161 254				152 479			
3	Средства в кредитных организациях	80 819	3 160 773			27 986	1 736 808		
4	Чистая осудная задолженность	569 631				935 792	909 854		
5	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		393 579				292 152		
6	Требования по налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	17 676				7 240			
7	Основные средства, НМА и материальные запасы	2 298				60 029			
8	Прочие активы	27 599				16 637	2 880		
II	Обязательства, в том числе:	3 313 108	344 841	10 180	2 202	3 054 933	365 848	6 415	31 057

9	Средства кредитных организаций								
10	Средства клиентов	3 270 432	344 789	10 180	2 202	2 718 168	365 799	6 415	31057
10.1	вклады физических лиц	2 510 043	29	28		2 562 992	30	6385	
11	Выпущенные долговые обязательства	10 000				318 332			
12	Обязательство по налогу на прибыль	1 435				2 215			
13	Прочие обязательства	31 241	52			16 218	49		
III	Безотзывные обязательства	888 382	990 723			82 955	970 510		

10.7. Управление 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 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 объема 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 объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной оценки объемов 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 Банка «Сбербанк России» (АО) 13.07.2017г., Протокол № 09/2017), 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.

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.

11. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований это:

- рефинансирование выданных ранее кредитов, то есть получения новых денежных средств взамен выданных клиентам, которые, в том числе, идут на выдачу новых кредитов;
- погашение просроченных кредитов, выданных Банком, находящихся в рамках судебного производства, инициированного Банком, и передаче кредитного риска третьим лицам в полном объёме.

Сделка по уступке прав требований (цессия) представляет собой сделку, носящую кредитный риск, в рамках которой Банк передаёт принадлежащее ему право требования по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав требований производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестаёт нести кредитный риск по данной сделке, поскольку кредитный риск полностью переходит на Цессионария. Датой выбытия права требования по заключённым Банком первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки. Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключённым первичным договорам отражаются на балансовом счёте № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Этим же днём финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка. Сумма требований по оплате реализованных (уступленных) Банком прав требования в случае отсрочки платежа по условиям договора уступки прав требования подлежит резервированию в порядке, установленном Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документом Банка, принятым в соответствии с указанным Положением.

В отчётном периоде Банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись. В связи с этим у Банка не возникало функций, исполнение которых приводит к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июня 2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

В работе с проблемными корпоративными активами уступка прав требования также является одним из инструментов, используемых Банком в работе. Данный инструмент является эффективным способом выхода из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с заемщиком.

Основаниями для принятия решения о продаже проблемного актива по цессии обычно являются:

- проблемный заемщик не способен или не имеет намерений исполнять свои обязательства перед Банком;

- обязательства проблемного заёмщика находятся на просрочке;
- Банк находится или планирует в ближайшее время начать принудительное взыскание задолженности, либо в отношении проблемного заёмщика (поручителей/залогодателей) инициирована процедура банкротства;
- потенциальным покупателем предложены адекватные условия сделки, в том числе приемлемый для Банка дисконт, условия и порядок оплаты по договору цессии.

В практике уступки проблемных корпоративных кредитов Банк не использует структуры, при которых кредитный риск по уступаемым требованиям полностью или частично остаётся на Банке, таким образом, доля непереданного кредитного риска равна нулю. При принятии решения о продаже Банк принимает на себя риски, связанные с покупателем проблемных активов. Юридические и репутационные риски управляются путём обязательного проведения процедуры сертификации контрагента, которая предполагает, в том числе, проверку со стороны Управления безопасности.

Сделки по уступке прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Учет сделок по переуступке прав требования осуществляется Банком как реализация. Согласно п.3.1.1. гл.3 Приложения 9 к Положению ЦБ РФ от 27 февраля 2017г. № 579-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. На дату выбытия (реализации) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется доход или расход. Датой выбытия права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями договора. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств ведется согласно Положению Банка России №579-П. В отчетном периоде сделки по уступке прав требований с ипотечными агентствами и специализированными обществами Банком не заключались. Планов уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде нет. Требования (обязательства), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований нет.

В 2017 году Банком осуществлены четыре сделки по уступке права требования долга с контрагентом ОАО "Торговый дом Воткинский завод" (предметом явилась задолженность и проценты по кредиту ООО «Неоресурс»), с контрагентом ООО «Русский кредит» (предметом явилась задолженность и проценты по кредитам Георгадзе Н.А.) с контрагентом ООО «Коммерческий Долговой Центр» (предметом явилась задолженность ООО «МарисТРАНС» и расходы по уплате госпошлины за рассмотрение спора с поручителем) и с контрагентом Кислицыным Вадимом Алексеевичем (предметом явилась задолженность ООО «Автоматизация.Модернизация.Технологии»).

Балансовая стоимость требований по сделке с ОАО «Торговый дом Воткинский завод» (требования к ООО «Неоресурс») составила 30.026 тыс.руб. (29.972 тыс.руб. – основной долг, 54 тыс.руб. – проценты), в том числе балансовая стоимость требований, отнесенных к IV-V категориям качества, составила 30.026 тыс.руб. По данной сделке списаны два поручительства на общую сумму 122.278 тыс.руб. Убыток по сделке составил 0 тыс.руб., в том числе по переуступленным кредитным договорам малому и среднему бизнесу – 0 тыс.руб.

Балансовая стоимость требований по сделке с контрагентом ООО «Русский кредит» (требования к Георгадзе Н.А.) составила 3.962 тыс.долл. (3.928 тыс.долл. – основной долг, 34 тыс.долл. – проценты), в том числе балансовая стоимость требований, отнесенных к IV-V категориям качества, составила 0 тыс.долл. По данной сделке также переуступлены права на обеспечение в виде залога недвижимости на сумму 256.077 тыс.руб. и права на поручительства. Убыток по данной сделке составил 18.616 тыс.руб. Однако учитывая высокую вероятность невозврата кредитов Георгадзе Н.А., затраты, связанные с мерами по взысканию просроченной задолженности (оплата услуг адвокатов, конкурсных управляющих, судебные издержки), данная сделка экономически выгодна для Банка. Целесообразность заключения Договора уступки требования (цессии) признана Советом директоров банка.

Балансовая стоимость требований по сделке с контрагентом ООО «Коммерческий долговой центр» (требования к ООО «МарисТРАНС») составила 8.472 тыс.руб. (8.421 тыс.руб. - основной долг и 51 тыс.руб. - госпошлина), в том числе балансовая стоимость требований, отнесенных к IV-V категориям качества, составила 8.472 тыс.руб. По данной сделке в рамках договора цессии переуступлены права на обеспечение в виде залога товаров в обороте на сумму 38.152 тыс.руб. и поручительство на сумму 224.442 тыс.руб. Убыток по данной сделке составил 3.972 тыс.руб., в том числе по переуступленным кредитным договорам малому и среднему бизнесу – 0 тыс.руб.

Балансовая стоимость требований по сделке с контрагентом Кислицыным В.А. (требования к ООО «Автоматизация.Модернизация.Технологии») составила 31.760 тыс.руб. (основной долг), в том числе балансовая стоимость требований, отнесённых к IV-V категориям качества, составила 31.760 тыс.руб. По данной сделке в рамках договора цессии переуступлены права на поручительство на сумму 35.868 тыс.руб. Убыток по данной сделке составил 0 тыс.руб., в том числе по переуступленным кредитным договорам малому и среднему бизнесу – 0 тыс.руб.

Все расчеты по сделкам по уступке права требования были осуществлены в течение пяти дней с даты заключения договора по уступке права требования (цессий), в результате чего по состоянию на отчетную дату остатков на балансовых и внебалансовых счетах по требованиям и обязательствам в связи со сделкой по уступке права требования в отчетном периоде не возникало. По состоянию на 01.01.2018г. задолженность по счёту 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отсутствует. Таким образом, по всем уступленным требованиям Банк полностью передал риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований.

12. 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.

Банк не имеет клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов кредитной организации.

13. 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 2017 и 2016 годах были стандартными и не отличались от условий проведения сделок с другими контрагентами. В 2017 и 2016 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:

(в тысячах рублей)	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Ключевой управленческий персонал (Совет Директоров, Правление Банка)	
	2017	2016	2017	2016
Предоставленные ссуды:				
Остаток задолженности на 1 января	0	0	4 815	460
Выдано кредитов в течение года			1 100	5 500
Погашено кредитов в течение года			(5 602)	(1 145)
Изменение курсов иностранных валют			-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	313	4 815
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Предоставленные и полученные гарантии	0	0	0	0
Обязательства по взаиморасчётам	0	0	0	0
Средства на счетах клиентов:				
Остаток на 1 января	765 384	930 872	858 749	1 083 778
Получено средств в течение года	3 148 057	1 659 151	3 418 888	1 957 003
Выплачено средств в течение года	(3 112 378)	(1 678 632)	(3 363 909)	(2 020 910)

Изменение курсов иностранных валют	(32 398)	(146 007)	(36 288)	(161 122)
Остаток за 31 декабря	768 665	765 384	877 440	858 749
Привлечённые субординированные депозиты:				
Остаток на 1 января	303 285	364 414	0	0
Получено средств в течение года	0	0		
Выплачено средств в течение года	0	0		
Изменение курсов иностранных валют	(15 284)	(61 129)		
Остаток за 31 декабря	288 001	303 285	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Остаток на 1 января	0	0	14 849	0
Приобретено в течение года				14 849
Погашено в течение года			14 849	
Остаток за 31 декабря	0	0	0	14 849

По состоянию на 01.01.2018г. размер резерва, сформированного под кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу - 0%.

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

(в тысячах рублей)	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Ключевой управленческий персонал (Совет Директоров, Правление Банка)	
	2017	2016	2017	2016
Процентные доходы по ссудам			446	391
Процентные расходы по векселям			1 131	218
Процентные расходы	(29 076)	(43 499)	(19 308)	(33 032)
Комиссионные доходы	172	55	124	120
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Расходы по операционной аренде	0	0	0	0
Краткосрочные вознаграждения	(11 413)	(10 045)	(31 373)	(30 569)
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

14. Информация о системе оплаты труда.

Политика Банка в области оплаты труда разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях совершенствования 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. С 15 октября 2014 года член Совета директоров Банка Шумов В.Г. исполняет функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Не реже 2-х раз в год Шумов В.Г. докладывает на заседании Совета директоров об организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Вознаграждение Шумову В.Г. в течение 2016 и 2017 годов не выплачивалось.

В ходе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности БанкаусЭрбе (АО) за период с 1 января по 31 декабря 2017 г., аудиторской компанией ООО «РИАН-АУДИТ» были рассмотрены вопросы организации, функционирования системы оплаты труда Банкаус 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.

По состоянию на 01.01.2018г. численность работников, ответственных за внутренний контроль и управление рисками – 4 человека, численность членов исполнительных органов (Правление Банка) – 4 человека, численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 14 человек. Все работники Банка, принимающие риски, являются работниками, решения которых оказывают влияние на деятельность Банка в целом.

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.

В 2017 году система оплаты труда четыре раза пересматривалась Советом директоров. Изменения касались внесения дополнительных условий начисления фиксированной части вознаграждения работников, осуществляющих функции принятия 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 2017 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. Согласно критериям Положения о материальной мотивации персонала по результатам работы сотрудников и подразделений, принимающих риски, в 2017 году фиксированная часть стимулирующих выплат не выплачивалась четырём работникам, осуществляющим функции принятия риска.

Для расчёта нефиксированного вознаграждения работников согласно критериям Положения о материальной мотивации персонала также исчисляется фонд нефиксированной части оплаты труда. В 2017 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. Гарантированные премии работникам, выходные пособия, стимулирующие выплаты при приёме на работу в 2017 году не выплачивались. Информация о вознаграждении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, раскрыта в п.6.4 Пояснительной записки.

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс.рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.18	На 01.01.17
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 160 773	1 736 807
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	0	909 854
2.1	банкам - нерезидентам		909 854
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе	393 579	292 152
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	393 579	292 152
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	357 171	403 271
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	357 102	396 856
4.3	физических лиц - нерезидентов	69	6 415

Председатель Правления

О.Г.Бурцева

Главный бухгалтер

А.В.Кахио

21.05.2018г.



Пропущено, пронумеровано
и скреплено печатью

77 (Семьдесят семь) листов

Заместитель Генерального директора
ООО «РНАВ-АУ ДНТ»

Губанков А.Н.

