

Исх. № 06/29 от 24 мая 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество).
Сокращенное наименование: Банкхаус Эрбе (ЗАО).
Государственный регистрационный номер:
Центральный Банк Российской Федерации: 1717 от 07 января 1992 года.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам: 1027700259058 от 30 сентября 2002 года.
Место нахождения: 123056, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственный регистрационный номер: 1037709050664 от 10 июня 2003 года.
Место нахождения: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 10, стр. 1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д. 141 оф. 506.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация).
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банкхаус Эрбе (ЗАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО РСА.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банкхаус Эрбе (ЗАО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банкхаус Эрбе (ЗАО) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банкхаус Эрбе (ЗАО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банкхаус Эрбе (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделения управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банкхаус Эрбе (ЗАО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банкхаус Эрбе (ЗАО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банкхаус Эрбе (ЗАО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банкхаус Эрбе (ЗАО) нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения обязательных нормативов Банкхаус Эрбе (ЗАО) по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банкхаус Эрбе (ЗАО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банкхаус Эрбе (ЗАО), подразделение управления рисками не было подчинено и не было подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банкхаус Эрбе (ЗАО) кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым, регуляторным рисками, риском ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банкхаус Эрбе (ЗАО) по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банкхаус Эрбе (ЗАО) в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым, регуляторным рисками, риском ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банкхаус Эрбе (ЗАО);

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банкхаус Эрбе (ЗАО) и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банкхаус Эрбе (ЗАО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банкхаус Эрбе (ЗАО) и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банкхаус Эрбе (ЗАО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

24 мая 2017 года.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	17511213	1717

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество)
/ Банкхаус Эрбе (ЗАО)
Почтовый адрес
123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	71259	94769
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	152479	140094
2.1	Обязательные резервы	5.1	35080	31352
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1764794	3102758
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	1845646	2798362
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	292152	50641
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		7240	2662
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	3989	68485
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	56040	0
12	Прочие активы	5.5	19517	28903
13	Всего активов		4213116	6286674
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	3121439	5123687
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.6	2569407	3117956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.7	318332	453782
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2215	1674
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.8	16267	12649
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		3458253	5591792
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.9	423205	423205
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		322	322

27	Резервный фонд		84641	84641
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	262
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186452	151089
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		60243	35363
35	Всего источников собственных средств		754863	694882
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации		1053465	2097425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер

Егоров А.Н.

24.04.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	17511213	1717

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество)
/ Банкхаус Эрбе (ЗАО)

Почтовый адрес
123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		272359	375407
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13941	4388
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		251365	365574
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7053	5445
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		200184	258798
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		681	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		171818	207711
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27685	51087
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		72175	116609
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		658638	-148636
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		730813	-32027
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		76833	-80902
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-477	-15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	32503	191479
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-239478	376896
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		23468	30990
15	Комиссионные расходы		3272	4086
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-39218	-33492
19	Прочие операционные доходы		4705	31153
20	Чистые доходы (расходы)		585877	479996
21	Операционные расходы	6.5	502001	423865
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		83876	56131
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	23633	20768
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		60243	35363
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		60243	35363
----	-------------------------------------	--	-------	-------

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		60243	35363
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		60243	35363

Председатель Правления

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер

Егоров А.Н.

24.04.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	17511213	1717

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество)
/ Банкхаус Эрбе (ЗАО)

Почтовый адрес
123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.							
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	423527.0000	X	423527.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		423527.0000	X	423527.0000	X	
1.2	привилегированными акциями			X		X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		186452.0000	X	151089.0000	X	
2.1	прошлых лет		186452.0000	X	151089.0000	X	
2.2	отчетного года			X		X	
3	Резервный фонд		84641.0000	X	84641.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		694620.0000	X	659257.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		232.0000	155.0000	8.0000	13.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери						
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)						
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		155.0000	X	13.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		387.0000	X	21.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		694233.0000	X	659236.0000	X	

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	155.0000	X		13.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	155.0000	X		13.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	155.0000	X		13.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X			X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X			X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	155.0000	X		13.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X			X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	694233.0000	X		659236.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	362465.0000	X	398962.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	362465.0000	X	398962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7	362465.0000	X	398962.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1056698.0000	X	1058198.0000	X

60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X		X		X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			3434262.0000		X		4003652.0000		X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			3434107.0000		X		4003639.0000		X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			3434107.0000		X		4003639.0000		X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент											
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7		20.2149		X		16.4659		X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7		20.2158		X		16.4659		X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	7		30.7707		X		26.4309		X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			0.6250		X		0.6250		X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			0.6250		X		0.6250		X	
66	антициклическая надбавка			0.0000		X		0.0000		X	
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо		X		не применимо		X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			14.2158		X		10.4659		X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент											
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000		X		5.0000		X	
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000		X		6.0000		X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000		X		10.0000		X	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности											
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций					X				X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей					X				X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		X		не применимо		X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					X				X	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери											
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо		X		не применимо		X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо		X		не применимо		X	
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо		X		не применимо		X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо		X		не применимо		X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)											
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					X				X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					X				X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					X				X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.1	2937909	2903509	556085	4541426	4511790	945976		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.1	223738	223738	0	304913	304913	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		223738	223738	0	234863	234863	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2654909	2654607	530921	4076126	4076126	815225
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2648805	2648805	529761	4068108	4068108	813622
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.1	59262	25164	25164	160387	130751	130751
1.4.1	Вложения в облигации юридических лиц		0	0	0	50641	50641	50641
1.4.2	Прочие требования к юридическим лицам		32213	0	0	0	0	0
1.4.3	Прочие требования к физическим лицам		0	0	0	29636	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.1	41746	41746	7749	108583	108583	21117
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	10.1	41746	41746	7749	108583	108583	21117
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.1	1530538	1231509	1480587	2582305	1636198	1892460
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1173225	925144	1017658	1955035	1407030	1547733
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4815	4815	6260	460	460	598
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		348154	297206	445809	625745	227643	341466
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		4344	4344	10860	1065	1065	2663
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	10.1	35787	35241	105723	36441	29153	87459
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		35787	35241	105723	36441	29153	87459
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Совместии стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на основе возможных потерь	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на основе возможных потерь	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	102717.0	79558.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		684778.3	530384.0
6.1.1	чистые процентные доходы		165952.7	189523.0

6.1.2	чистые непроцентные доходы	518825.6	340861.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.2	0.0	62152.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	4972.1
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	333975	-649056	983031
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		285819	-660571	946390
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		48156	11515	36641
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, основную на один квартал от отчетной	Значение на дату, основную на два квартала от отчетной	Значение на дату, основную на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		694233.0	694296.0	694305.0	658922.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4176927.0	4517457.0	4589684.0	4923126.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	16.6	15.4	15.1	13.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принимное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Банкхаус Эрбе (ЗАО)	101017178	643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	176805	176 804 840 RUR
2	Банкхаус Эрбе (ЗАО)	101017178	643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	246400	246 400 000 RUR
3	МЕНАЛ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные депозиты	303285	5 000 000 USD

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска	Величина срока размещения инструмента	Дата погашения инструмента	Вид погашения инструмента	Первоначальная дата (даты) выкупа (погашения) инструмента	Последующие возможные даты (даты) выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Величина условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Величина условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Величина условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Величина условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Величина условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

1) акционерный капитал	06.08.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
2) акционерный капитал	06.05.2003	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
3) обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	28.04.2014	срочный	17.10.2027	да	срок досрочного возврата депозита или его части возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка только по согласованию с Банком России, оформленном в письменном виде	не применимо	фиксированная ставка	15	не применимо	выплата осуществляется	нет

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. /		Проценты/дивиденды/купоновый доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
	2) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
	3) некумулятивный	конвертируемый	1) значение нормы процента, полностью или частично достигнутая (по уровню ниже 2 %); 2) Банком от АС; 3) в получении уведомления о принятии в отношении него решения о реализации согласованного (по Банком России) плана мер по предупреждению банкротства банков - учредителей системы страхования вкладов	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банкхаус Эрбе (БАО)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	не применимо	
3) не применимо	не применимо	да	не применимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (присоединения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://www.erbebank.com/about/1038/>

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1017689, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 604800;
 - 1.2. изменения качества ссуд 387824;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25065;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1678260, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1103951;
 - 2.3. изменения качества ссуд 474600;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 99709;
 - 2.5. иных причин 0.



Бурцева О.Г.

Егоров А.Н.

24.04.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	17511213	1717

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество)
/ Банкхаус Эрбе (ЗАО)

Почтовый адрес
123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	20.2	16.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	20.2	16.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	30.8	26.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	590.4	308.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	572.2	323.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	16.5	8.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.6 Минимальное 0.0	Максимальное 23.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	109.7	162.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4213116
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не		не применимо для отчетности кредитной организации

	включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		как юридическо-го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		36530
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	4176586

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	8	4177314.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		387.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4176927.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		694233.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	8	4176927.0

финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),			
всего:			
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	18	16.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.											
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017		
1	2	3	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ											
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:										
3	стабильные средства										
4	нестабильные средства										
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:										
6	операционные депозиты										
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)										
8	необеспеченные долгосрочные обязательства										
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:										
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения										
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам										
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности										
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам										
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам										
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО										
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств										
19	Прочие притоки										
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)										
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ											
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X		

Председатель Правления

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер

Егоров А.Н.

24.04.2017



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		регистрационный номер (//порядковый номер)
	по ОКПО		
45286575	17511213	1717	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество)
/ Банкхаус Эрбе (ЗАО)

Почтовый адрес
123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	12519	144422
1.1.1	проценты полученные		272111	373599
1.1.2	проценты уплаченные		-195797	-214774
1.1.3	комиссии полученные		23473	30987
1.1.4	комиссии уплаченные		-3308	-4037
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		76833	-80917
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32503	191479
1.1.8	прочие операционные доходы		4579	31094
1.1.9	операционные расходы		-170517	-162040
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27358	-20969
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-786831	-89516
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3728	18432
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		508981	395937
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-98127	-51441
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1112872	-592099
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-90842	142172
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9757	-2517
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-774312	54906
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-316980	-48951
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		52267	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-372	-242
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		464	59
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-264621	-49134
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-320610	564154
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-1359543	569926
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3306269	2736343
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1946726	3306269

Председатель Президиума

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер

Егоров А.Н.

24.04.2017



(Handwritten signatures in blue ink)