

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности Банкхаус Эрбе (АО)**  
**по состоянию**  
**на 01 апреля 2019 г.**

**Введение**

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 г. (далее – промежуточная отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав промежуточной отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
- 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 марта 2019 года.

В пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Аудит в отношении данной промежуточной отчетности не проводился.

**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. Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации под регистрационным номером Банка России №1717.

Полное фирменное наименование	<b>Банкхаус Эрбе (акционерное общество)</b> <b>Bankhaus Erbe AG</b>
Сокращенное наименование	<b>Банкхаус Эрбе (АО)</b> <b>Bankhaus Erbe</b>

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

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

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

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

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

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

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

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

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

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

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

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

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

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

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

7. Выдача банковских гарантий.

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

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

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

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

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

По оценке экономического положения согласно Указанию ЦБ РФ от 03 апреля 2017г. N 4336-У Банк относится ко второй классификационной группе (подгруппа 2.2).

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 состав Совета директоров на 01.04.2019 г. входили: Романова В.Г. (Председатель Совета директоров, на 01.04.2019г. владеет 39,61% акций Банка), Бурцева О.Г. (1,30% акций), Гаврин А.С., Гайданов О.И., Шумов В.Г.

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Исполнительные органы

Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления. Должность Председателя Правления с 2006 года занимает Бурцева О.Г. По состоянию на 01.04.2019г. членами Правления Банка являются: Бурцева О.Г. (Председатель Правления), Трифонова М.А. (Заместитель Председателя Правления), Некрасов К.А. (Заместитель Председателя Правления), Кахно А.В. (Главный бухгалтер). В Банке функционирует Управление внутреннего аудита, которое входит в систему органов внутреннего контроля Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров и независимо от исполнительных органов.

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

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

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

### 2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

#### 2.1.1. Информация об объёме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.04.19</b>	<b>На 01.01.19</b>
1. Денежные средства в кассе	63 971	80 483
2. Средства в Банке России, в т.ч.	105 747	103 339
- на корреспондентском счёте	83 442	80 698
- на счетах обязательных резервов	22 305	22 641
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.	1 551 574	1 716 583
- в кредитных организациях-резидентах РФ	7 731	13 344
- в кредитных организациях-нерезидентах	1 543 843	1 703 239
4. Средства в клиринговых организациях	11 237	11 558
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого (сумма статей 1,2,3 формы 0409806):</b>	<b>1 732 529</b>	<b>1 911 963</b>

Все остатки на счетах НОСТРО по состоянию на 01.04.19г. относятся к первой категории качества без формирования резерва на возможные потери. В таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указывается за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 апреля 2019 года данная сумма составила 0 тыс.руб. (1 января 2019 г.: 0 тыс.руб.). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.04.19</b>	<b>На 01.01.19</b>
<b>Ссуды и средства, предоставленные кредитным организациям, всего, из них :</b>	<b>376 182</b>	<b>574 884</b>
Депозит в Банке России	0	103 000
Депозит в банке-нерезиденте	323 674	347 353

Депозит в банке-резиденте	1 295	1 389
Средства в клиринговых организациях	50 906	123 142
Начисленные проценты	307	0
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, из них :</b>	<b>91 401</b>	<b>129 250</b>
Корпоративные кредиты	19 420	59 050
Кредиты малому и среднему бизнесу	113 518	118 518
Кредиты физическим лицам	0	0
Резервы на возможные потери	(47 818)	(48 318)
Корректировка резервов на возможные потери	6 281	0
<b>Итого (статья 5 формы 0409806)</b>	<b>467 583</b>	<b>704 134</b>

По состоянию на 01.04.2019г. и в первом квартале 2019 года все ссуды, выданные юридическим лицам, предоставлены на финансирование текущей деятельности. Банк не имеет требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

В таблице ниже представлена ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности и физических лиц в разрезе кредитных продуктов.

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.19		На 01.01.19	
	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
<b>Кредиты юрлицам всего, в т.ч.</b>	<b>132 938</b>	<b>100.0%</b>	<b>177 568</b>	<b>100.0%</b>
<i>оптовая и розничная торговля</i>	<i>132 938</i>	<i>100.0%</i>	<i>177 568</i>	<i>100.0%</i>
<b>Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0.0%	0	0.0%
<i>ипотечные кредиты</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
автокредиты	0	0.0%	0	0.0%
потребительские кредиты	0	0.0%	0	0.0%
Из общей величины кредитов кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	113 518	85.4%	113 518	63.9%
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>

По состоянию на 01.04.2019г. все кредиты, выданные юридическим лицам, предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Сведения о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества, размерах расчётного и сформированного резерва на возможные потери:

(в тысячах рублей)	На 01.04.19		На 01.01.19	
	требования по ссудам	Доля в общем объеме ссудной задолженности	требования по ссудам	Доля в общем объеме ссудной задолженности
<b>1. Ссудная и приравненная к ней</b>	<b>508 813</b>	<b>100%</b>	<b>752 452</b>	<b>100%</b>



**задолженность всего, в т.ч.**

1.0	Депозит в Банке России	0	0.0%	103 000	13.7%
1.1	I категория качества	375 875	73.9%	471 884	62.7%
1.2	II категория качества	73 000	14.3%	78 000	10.4%
1.3	III категория качества	0	0.0%	0	0.0%
1.4	IV категория качества	19 420	3.8%	59 050	7.8%
1.5	V категория качества	40 518	8.0%	40 518	5.4%
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)	0	0.0%	0	0.0%
3.	Объем просроченной задолженности	40 518	8.0%	40 518	5.4%
4.	Объем реструктурированной задолженности	0	0.0%	0	0.0%
<b>5.</b>	<b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>	<b>712 156</b>		<b>712 156</b>	
5.1	I категории качества	0		0	
5.2	II категории качества	562 156		562 156	
6.	Расчетный резерв на возможные потери	78 434		78 434	
7.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	48 318		48 318	
<b>8.</b>	<b>Фактически сформированный резерв всего, в т.ч.</b>	<b>47 818</b>		<b>48 318</b>	
8.1	II категория качества	7 300		7 800	
8.2	III категория качества	0		0	
8.3	IV категория качества	0		0	
8.4	V категория качества	40 518		40 518	

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 01.04.19г. в размере 40 518 тыс.руб. состоит из задолженности по кредитной линии, предоставленной заёмщику – малому предприятию. Просроченная задолженность отнесена Банком к пятой категории качества с размером сформированного резерва 100%.

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. На 01.04.2019г. реструктурированная задолженность отсутствует.

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

	На 01.04.19			На 01.01.19		
(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Прочие активы	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Прочие активы
Просроченная задолженность						
- от 180 дней до года						
- более года		40 518			40 518	
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>40 518</b>	<b>0</b>		<b>40 518</b>	

Сформированный резерв на возможные потери	40 518	40 518
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

(в тысячах рублей)	На 01.04.19			На 01.01.19		
	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	562 156		562 156	562 156		562 156
Товары в обороте	150 000			150 000		
Ценные бумаги	0			0		
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>712 156</b>	<b>0</b>	<b>562 156</b>	<b>712 156</b>	<b>0</b>	<b>562 156</b>

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имел вложений в производные финансовые инструменты (ПФИ). Текущий кредитный риск по ПФИ равен нулю.

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

(в тысячах рублей)	На 01.04.19	На 01.01.19
просроченная задолженность	40 518	40 518
до 30 дней	418 602	256 426
от 31 до 90 дней	0	411 667
от 90 до 180 дней	35 000	43 841
от 180 дней до года	15 000	0
свыше года	0	0
резервы под обесценение	(47 818)	(48 318)
корректировка резервов	6 281	
<b>Итого</b>	<b>467 583</b>	<b>704 134</b>

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

(в тысячах рублей)	На 01.04.19	На 01.01.19
<b>Кредитные организации</b>	<b>375 875</b>	<b>574 884</b>
Российская Федерация, в т.ч.	52 201	227 531
Москва	52 201	227 531
Другие страны, в т.ч.	323 674	347 353
Австрия	323 674	347 353

<b>Юридические лица</b>	<b>132 938</b>	<b>177 568</b>
Российская Федерация, в т.ч.	<b>132 938</b>	<b>177 568</b>
Москва	113 518	118 518
Московская область	19 420	59 050
<b>Физические лица</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Российская Федерация, в т.ч.	<b>0</b>	<b>0</b>
Москва	0	0

По состоянию на 01.04.2019г. Банк не имеет требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

### 2.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости.

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

(в тысячах рублей)	дата погашения	величина купонного дохода	На 01.04.19	На 01.01.19
			справедливая стоимость	справедливая стоимость
Облигации Gaz Capital SA	06.02.2020	3.85%	52 148	56 517
Облигации VTB Capital SA	13.10.2020	6.55%	117 095	124 364
Облигации SB Capital SA	16.06.2021	5.72%	54 389	57 782
Облигации Rosneft International Finance Ltd	06.03.2022	4.20%	91 080	98 782
Облигации Lukoil International Finance BV	09.11.2020	6.13%	54 892	58 362
Облигации Gaz Capital SA	19.07.2022	4.95%	26 970	29 353
Облигации VTB Capital SA	17.10.2022	6.95%	14 150	15 003
Облигации SB Capital SA	29.10.2022	5.13%	27 263	28 961
Облигации Gaz Capital SA	23.04.2019	9.25%	155 393	165 151
Облигации SB Capital SA	28.06.2019	5.18%	65 864	71 879
Резервы под обесценение			0	0
<b>Итого (статья 6 формы 0409806)</b>			<b>659 244</b>	<b>706 154</b>

Портфель ценных бумаг Банка состоит из еврооблигаций нерезидентов стран, входящих в ОЭСР (Ирландия, Нидерланды, Люксембург) номиналом в долларах США. Вид экономической деятельности этих эмитентов – финансовое посредничество. Приобретённые Банком облигации обращаются на международных фондовых биржах, имеют рыночные котировки и входят в ломбардный список Банка России (за исключением облигаций VTB Capital SA сроком погашения 17.10.22г. и SB Capital SA сроком погашения 29.10.22г.). Данные облигации в бухгалтерском учете отнесены в категорию «долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости». По профессиональному суждению (Приложение 1 к Положению о порядке формирования резервов на возможные потери Банкаус Эрбе (АО)) еврооблигации отнесены к первой категории качества с резервом 0%.

В отчётном периоде Банк 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 01.04.2019г. Банк не имеет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам. Просроченных и обесценённых ценных бумаг в течение трёх месяцев 2019 года на балансе Банка не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Корр.счета в банках	<b>ВСЕГО:</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>48 318</b>	<b>0</b>	<b>48 318</b>
Увеличение РВП	0	5 000	139	5 139
Уменьшение РВП	0	5 500	139	5 639
<b>На 1 апреля 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>47 818</b>	<b>0</b>	<b>47 818</b>

По состоянию на 01.04.19г. и в течение трёх месяцев 2019 года Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания, финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачёту, а также финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

**2.1.5. Информация по классам основных средств.**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.04.19</b>			<b>На 01.01.19</b>		
	Стоимость приобре- тения	Накоплен- ная амор- тизация и резерв под обесцене- ние	Чистая балансо- вая стои- мость	Стоимость приобре- тения	Накоплен- ная амор- тизация и резерв под обесцене- ние	Чистая балансо- вая стои- мость
Легковой автотранспорт	1 370	1 370	0	1 875	1 593	282
Вычислительная техника и информационные системы	4 076	3 510	566	3 911	3 476	435
Прочее	839	779	60	839	767	72
Нематериальные активы	1 419	427	992	1 417	361	1 056
Материальные запасы	729	0	729	714	0	714
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 433</b>	<b>6 086</b>	<b>2 347</b>	<b>8 756</b>	<b>6 197</b>	<b>2 559</b>

У Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

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

В первом квартале 2019 года Банком приобретены основные средства на сумму 165 тыс.руб. Балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации по выбывшим основным средствам в отчётном периоде составили 505 тыс.руб. и 223 тыс.руб. соответственно.

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.04.2019г. составила 5 440 тыс.руб.

В соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов» тест на обесценение производится при наличии признаков обесценения. Принимая во внимание экономические условия, техническое и физическое состояние основных средств, сделан вывод о том, что признаков обесценения по основным средствам Банка, учитываемым на Балансе на 01.04.2019г. не выявлено.

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



### 2.1.6. Информация об операциях аренды.

На 1 апреля 2019 года у Банка заключено два договора аренды: нежилого помещения и транспортного средства. В обоих договорах аренды предусмотрено досрочное расторжение с предупреждением не менее, чем за 60 (договор аренды нежилого помещения) и 30 (договор аренды транспортного средства) календарных дней о намерении расторгнуть договор, а также продление договора (если к сроку окончания действия договора ни одна из сторон не заявила в письменном виде о намерении расторгнуть договор, то он считается пролонгированным на тот же срок). Величина арендной платы в договорах аренды фиксирована. Исходя из этих условий, Банк может спрогнозировать величину арендных платежей. Сумма арендных платежей за первый квартал 2019 года составила по договору аренды нежилого помещения 4 449 тыс.руб., по договору аренды транспортного средства - 312 тыс.руб.

### 2.1.7. Информация по классам нематериальных активов.

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

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

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

(в тысячах рублей)	На 01.04.19			На 01.01.19		
	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Балансовая стоимость
Созданный банком Логотип	82	81	1	82	81	1
Прочие нематериальные активы	1 337	346	991	1 335	280	1 055
<b>ВСЕГО :</b>	<b>1 419</b>	<b>427</b>	<b>992</b>	<b>1 417</b>	<b>361</b>	<b>1 056</b>

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

### 2.1.8. Информация о прочих активах.

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по размещённым денежным средствам, средства в расчётах, предоплата за товары и услуги, требования по налогам и прочие требования. На 01.04.2019г. прочие активы составляют менее 1% от активов Банка.

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

(в тысячах рублей)	На 01.04.19	На 01.01.19
Начисленные проценты по размещённым средствам	0	1 545
Расчеты по брокерским операциям	121	4 521
Средства в расчётах	70	0
Прочие финансовые активы	564	637
Резерв под обесценение	0	0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>755</b>	<b>6 703</b>
Расчёты по налогам и сборам	1 425	1 405

Авансы и расчёты по хозяйственным операциям	5 116	3 862
Переоценка требований/обязательств	8 296	0
Расходы будущих периодов	0	1 047
Резерв под обесценение	0	0
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>14 837</b>	<b>6 314</b>
<b>Итого (статья 13 формы 0409806)</b>	<b>15 592</b>	<b>13 017</b>

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.04.19</b>	<b>На 01.01.19</b>
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>85 108</b>	<b>87 316</b>
Текущие/расчетные счета	85 108	87 316
Депозиты	0	0
<b>Юридические лица:</b>	<b>388 409</b>	<b>473 775</b>
Текущие/расчетные счета резидентов	63 335	122 881
Депозиты резидентов	0	0
Текущие/расчетные счета нерезидентов	1 400	3 541
Депозиты нерезидентов (в т.ч. субординированный депозит)	323 674	347 353
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>	<b>1 634 964</b>	<b>1 918 668</b>
Текущие счета, счета д/востр. резидентов	197 758	230 311
Срочные вклады резидентов	1 436 863	1 687 916
Текущие счета, счета д/востр. нерезидентов	343	441
Срочные вклады нерезидентов	0	0
<b>Начисленные проценты:</b>	<b>278</b>	<b>0</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806)</b>	<b>2 108 759</b>	<b>2 479 759</b>

Банк не привлекает средства кредитных организаций. Средства клиентов представлены текущими/расчетными счетами и депозитами юридических и физических лиц. Клиенты, разместившие свои средства в Банке, характеризуются высокой лояльностью Банку: более 80% привлеченных средств физических лиц приходится на средства клиентов, впервые разместивших депозиты в Банке до 2008 года. Банк не допускал случаев невыполнения в установленный срок обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение первого квартала 2019 года.

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

В первом квартале 2019 года Банк не выпускал ценных бумаг.

#### 2.1.11. Информация о прочих обязательствах.

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчётах, обязательства по налогам и прочие обязательства. На 01.04.2019г. прочие обязательства составляют менее 1% от пассивов Банка.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.04.19</b>	<b>На 01.01.19</b>
Начисленные проценты по депозитам	0	648
Прочие финансовые обязательства	2 732	2 773
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 732</b>	<b>3 421</b>
Начисленная компенсация за неиспользованный отпуск сотрудникам	8 377	7 874
Начисленная заработная плата сотрудников	3 956	0
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 125	2 687
Средства в расчётах	135	170
Прочие нефинансовые обязательства	195	3 008
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>6 455</b>	<b>5 865</b>
<b>Итого (статья 21 формы 0409806):</b>	<b>21 520</b>	<b>17 160</b>

### 2.1.12. Информация об уставном капитале.

Уставный капитал Банка, выпущенный, полностью размещённый и оплаченный, состоит из обыкновенных акций в количестве 423 204 840 штук. Первый выпуск акций зарегистрирован Банком России 06.08.2001г., государственный номер 10101717В, количество 176 804 840 штук. Второй выпуск акций зарегистрирован Банком России 06.05.2003г., государственный номер 10101717В, количество 246 400 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общем собрании акционеров Банка. Привилегированные акции Банк не выпускал. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В первом квартале 2019 года собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось.

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

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

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

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

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

Величина полученного убытка за первый квартал 2019 года составила 91 479 тыс.руб. (первый квартал 2018 года – чистая прибыль 22 759 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 6 отчёта) за первый квартал 2019 года составили 41 033 тыс.руб. Это чистая прибыль, полученная от операций с ПФИ в виде форвардных и СВОП контрактов с Московской биржей на покупку/продажу иностранной валюты.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещённые на корр. счетах	Начисленные проценты по кредитам	Основные средства	Прочие активы
<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>110 942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Сумма убытка	26 605	0	0	0	15 755
Сумма восстановления	89 229	0	0	0	15 755
Списание актива за счёт резерва					
<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>48 318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Сумма убытка	5 000	139	0	0	0
Сумма восстановления	5 500	139	0	0	0
Списание актива за счёт резерва					
<b>на 01.04.2019г.</b>	<b>47 818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее приведена информация о структуре резервов под обесценением активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.04.19</b>	<b>На 01.01.19</b>
Средства на корреспондентских счетах и МБК	0	0
Кредиты юридическим лицам	47 818	48 318
Кредиты физическим лицам	0	0
Проценты по кредитам	0	0
Прочие активы	0	0
<b>Итого</b>	<b>47 818</b>	<b>48 318</b>

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>за I квартал 2019 года</b>	<b>за I квартал 2018 года</b>
В составе доходов	430 470	823 597
В составе расходов	540 485	814 950
<b>Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте (статья 11 формы 0409807)</b>	<b>(110 015)</b>	<b>8 647</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>за I квартал 2019 года</b>	<b>за I квартал 2018 года</b>
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	23 413	4 854
Чистый доход/убыток от переоценки иностранной валюты	(110 015)	8 647
	<b>(86 602)</b>	<b>13 501</b>



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

(в тысячах рублей)	за I квартал 2019 года	за I квартал 2018 года
Налог на прибыль	0	3 053
Признание отложенного налогового актива	0	0
Уменьшение отложенного налогового актива	0	0
Налог с доходов нерезидентов, уплаченный в ходе выездной налоговой проверки	4 204	0
НДС	232	252
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	0	0
Госпошлина и прочие сборы	0	3
<b>Итого начисленные(уплаченные) налоги и сборы (статья 23 формы 0409807)</b>	<b>4 436</b>	<b>3 308</b>

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%). В течение отчётного периода дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

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

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

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

(в тысячах рублей)	за I квартал 2019 года	за I квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения: оклад, стимулирующие выплаты	25 624	24 911
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 428	7 011
Другие расходы на содержание персонала (включая расходы по ДМС)	260	236
<b>Итого затраты на персонал</b>	<b>33 312</b>	<b>32 158</b>

## 2.3 Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале.

В первом квартале 2019 года Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

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

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в п.2.1.12 данной Пояснительной информации.

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

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

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

Состав денежных средств раскрыт в примечании п.2.1.1. «Информация об объёме и структуре денежных средств и их эквивалентов» раздела 2.1. «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

На 1 апреля 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 305 тыс.руб. (1 января 2019 года: 22 641 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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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.

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

Банк размещает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У от 7 августа 2017г., на сайте Банка [erbebank.com](http://erbebank.com) в разделе О Банке/ Раскрытие регуляторной информации.

## 4. Информация об изменениях в Учётной политике Банка.

Учетная политика на 2019 год утверждена в декабре 2018 года. В учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Изменений в учетную политику в течение 3 месяцев 2019 года не вносилось.

В 1 квартале 2019 года финансовый результат от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете МСФО (IFRS)9 отражен на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Р.С.Усов

А.В.Кахно