

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ» создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества решением единственного учредителя № 01/2011 от 28.07.2011г.

Банк зарегистрирован Банком России 17.01.2012 года (Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3505, основной государственный регистрационный номер – 1124700000160, ИНН 4704470120). Одновременно, 17.01.2012г. ФНС России выдано Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Базовой лицензии Банка России № 3505 от 16.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, заменившей ранее выданные лицензии Банка России на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 11.03.2012г., 08.05.2013г., 24.06.2016г. Замены лицензий обусловлены изменением юридического адреса, изменением наименования Банка и получением базовой лицензии.

10.06.2016г. внесена запись в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, о смене наименования банка: «Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»», организационно-правовая форма: непубличное акционерное общество.

Банком ведется работа по выполнению Решения единственного акционера от 14.11.2016г. об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций посредством закрытой подписки.

Юридический и почтовый адрес:

с 09.04.2013г. - Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II.

Головной офис Банка расположен по адресу:

Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис «Центральный» г. Санкт-Петербург расположен по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетское сельский проспект, дом 326, литера Б, помещение 4-Н, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/2.

Отчетный период: I квартал 2019 года, отчетность составлена за период с 01.01.2019г. по 31.03.2019г.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде Банк:

- не возглавлял банковскую (консолидированную) группу;

- не являлся участником банковской группы (банковского холдинга);
- не являлся участником системы страхования вкладов.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за ее пределами.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Банк ориентирован на обслуживание предприятий г.Санкт-Петербург и Ленинградской области.

Основным направлением в обслуживании клиентов является расчетно-кассовое обслуживание и кредитование.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, являются:

- кредитование и предоставление банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- ведение паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета (в том числе с использованием платежных систем);
- аренда сейфовых ячеек;
- валютно-обменные операции.

Кроме того, Банк предлагает своим клиентам сервисы дистанционного обслуживания, основной упор делается на индивидуальный подход к каждому клиенту.

Все операции проводились Банком в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области.

Банк осуществляет свою деятельность непрерывно, не планирует сокращение деятельности в обозримом будущем.

У Банка отсутствуют намерения ликвидации, а также существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для обеспечения финансовой устойчивости, стабильности и конкурентоспособности банком разработана и введена в действие Стратегия развития АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018-2019 годы (утверждена Советом директоров банка, протокол заседания № 09/СБ/2018 от 02.03.2018 (с изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «БАНК БЕРЕЙТ» Протокол № 12 от «09» апреля 2018 года).

Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений.

Проводится работа по увеличению собственных средств (капитала) Банка:

- 23 декабря 2016 года Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций (ИГРН 10103505B002D);

- Решением единственного акционера АО «БАНК БЕРЕИТ» № 5/2018 от «04» декабря 2018 года принято решение изменить параметры дополнительного выпуска акций в части срока размещения акций путем внесения изменений в Решение о дополнительном выпуске акций Банка, зарегистрированное 23.12.2016 г. Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации за № 10103505B002D, - размещение акций завершить не позднее «22» декабря 2019 года».

- Получено подтверждение Департамента корпоративных отношений Банка России от 27.12.2018 о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске акций эмиссии.

Дополнительно Единственным акционером Банка рассматривается иная возможность увеличения собственных средств (капитала) Банка:

- за счет привлечения в субординированный депозит денежных средств от ООО «Техцентры СОТРАНС»;

- за счет вклада в имущество кредитной организации, безвозмездного финансирования в форме недвижимости.

Планируемое увеличение собственных средств (капитала) Банка в рассматриваемом периоде позволит Банку выполнить требования по наращиванию собственных средств с достаточной степенью прочности.

Запланированные показатели деятельности Банка на 2019 -2020 годы (млн. рублей)

Основные показатели	План на 01.01.2020	План на 01.01.2021
Активы нетто	594	753
Чистая прибыль	0,9	3,7
Капитал (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П)	400	500
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	217	360
Просроченная задолженность в кредитном портфеле ⁽¹⁾	9,7	17
Кредиты физическим лицам	20	34
Кредиты предприятиям и организациям	197	326
Средства предприятий и организаций	246	420

Кредиты юридическим лицам должны составить:

- в 2019 году - 197 миллионов рублей;
- в 2020 году - 326 миллионов рублей;

Укрепление рыночных позиций и доли кредитования Банка на рынке за счет:

⁽¹⁾ Целевой уровень просроченной задолженности не должен превышать 9,5% от общего объема кредитного портфеля.

- кредитования предприятий и организаций (групп связанных предприятий и организаций) за счет доработки имеющихся кредитных продуктов, предлагаемых корпоративным заемщикам, развития программ кредитования, способствующих расширению бизнеса предприятий и организаций. Максимальные сроки кредитования по таким программам - не более 3 лет;
- кредитования частных лиц: активное продвижение кредитов сотрудникам предприятий, находящихся на обслуживании в банке, доступность, открытость и прозрачность информации о стоимости кредитных услуг Банка за счет доведения до заемщика сведений об эффективной процентной ставке по кредиту.

Ресурсная база, сформированная за счет остатков на расчетных счетах и привлеченных депозитов от юридических лиц, должна составить:

- в 2019 году - не менее 250 миллионов рублей;
- в 2020 году - 310 миллионов рублей;

В соответствии со Стратегией Банк планирует увеличить количество открытых расчетных счетов юридическим лицам и ИП:

ДАТА	01.07.2019	01.01.2020
Количество открытых расчетных счетов	450	500

Вместе с тем имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисков, присущих банковской деятельности (в том числе регуляторных рисков).

Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы. Подробная информация о подходах Банка к управлению рисками раскрыта в п.8 настоящей пояснительной информации.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.

Основные показатели деятельности Банка

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	
Собственные средства (капитал) Банка	341 410	344 092	(0,8)
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	103	103	-
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	143 104	148 201	(3,4)
Депозиты в Банке России	201 990	208 000	(2,9)
Средства в кредитных организациях	32 688	33 001	(0,9)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Остатки на расчетных счетах	30 449	41 421	(26,5)
Депозиты юридических лиц	100	100	-
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	0	-
Активы	387 384	392 266	(1,2)

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На дату составления промежуточной отчетности по состоянию на 01.04.2019г. предварительного решения о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка за 2018г., не принималось.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

Далее представлена информация:

3.1. Об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	
Наличные денежные средства	9 403	6 196	51,8
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	304	1 001	(69,6)
Средства в кредитных организациях – резидентах	30 396	30 632	(0,8)
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	-	-	-
Итого:	40 103	37 829	6,0

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не проводил операции с производными финансовыми инструментами.

3.2. Об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	
Средства, размещенные в Банке России	201 990	208 000	(2,9)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	119 160	123 466	(3,5)
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	705	921	(23,5)

Кредиты, предоставленные физическим лицам	10 000	10 000	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 108	5 678	(80,5)
чистая ссудная задолженность¹	332 963	348 065	(4,3)

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019г. составляет 13 239 тыс. руб., в т.ч.

по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 12 439 тыс. руб.;

по кредитам, предоставленным физическим лицам – 800 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась за счет средств, размещенных в Банке России, а также за счет снижения доли прочих размещенных средств.

3.3. По состоянию на 01.04.2019г. в АО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.
- предоставления Банком ценных бумаг в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам,
- инвестиции в дочерние и зависимые организации;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

3.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, определяемой по фактической величине затрат, оплаченных Банком при их приобретении. При начислении амортизации Банк применяет линейный метод начисления амортизации по числящемуся на балансе Банка амортизируемому имуществу. Норма амортизации основных средств определяется Банком в соответствии со статьей 259.1 НК РФ.

Группа амортизации	На 01.04.2019г.			На 01.01.2019г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1386	1386	-
3	780	709	71	780	702	79
4	737	693	44	737	680	57
5	807	650	157	807	622	185
8	156	46	110	156	44	111
Итого	3 866	3 484	382	3 866	3 434	432
Материальные запасы	25	-	25	25	-	25
Нематериальные	5 941	2 482	3 459	5 941	2 254	3 687

¹ Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную задолженность за минусом созданных Банком резервов на возможные потери.

активы						
Итого	9 832	5 966	3 866	9 832	5 688	4 144

В Банке в отчетный период отсутствовали:

- основные средства, нематериальные активы, временно не используемые в основной деятельности
- затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств
- договорные обязательства по приобретению основных средств.

Основные средства в отчетном периоде не приобретались и не выбывали.
Переоценка основных средств не производилась.

3.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Основную долю прочих активов составляют расчеты с поставщиками и покупателями.

Наименование счета	По видам валют	01.04.2019г.		01.01.2019г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Негосударственным коммерческим организациям	RUR	1100	975	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	RUR	-	-	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	RUR	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	RUR	135	134	144	142
Требования по получению процентов	RUR	155	0	190	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	RUR	0	-	0	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	583	280	392	-
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	1 688	686	1 562	340
Расходы будущих периодов по другим операциям	RUR	-	-	4	-
Итого		3 661	2 075	2 292	482
Итого прочих активов		1 586		1 810	

3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Далее раскрыта информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты).

Наименование счета	По видам валют	Остаток, тыс. руб.
--------------------	----------------	--------------------

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

		На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
30110	RUR	1 446	1 543
30110	USD	30 212	29 932
30110	EUR	1 030	1 526
30114	USD	0	0

По состоянию на 01.04.2019 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредиторам - кредитной организации заёмствованных ценных бумаг, депозиты "оверрайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	Остаток на 01.04.2019г.	Остаток на 01.01.2019г.
Негосударственные финансовые организации:		
- Расчетные счета	2	2
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	29 456	40 564
- Срочные депозиты	100	100
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	318	323
- Срочные депозиты		
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	673	534
- Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов:	30 549	41 521

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли, в т.ч. транспортом, и строительством и архитектурой (43 % и 34 % от общей суммы остатков соответственно). По сравнению с прошлым отчетным периодом данная тенденция не претерпела существенных изменений.

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Векселя	Остаток на 01.04.2019	Остаток на 01.01.2019
- дисконтные	0	0

В отчетном периоде не проводились операции по размещению собственных векселей.

3.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Основную долю прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами, а также обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	18	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	18	672

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Обязательства по уплате процентов	RUR	0	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	155	37
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	2 262	1 238
Налог на добавленную стоимость, полученный	RUR	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	16	392
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	1 015	364
Доходы будущих периодов	RUR	0	0
Всего кредиторской задолженности		3 484	2 703

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По результатам отчетного периода Банком получен финансовый результат 103 тыс. руб. Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)				
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	На 01.10.2018г.	На 01.07.2018г.	На 01.04.2018г.
Неиспользованная прибыль	103	103	(20 974)	(25 868)	(14 895)

Структура процентных доходов/расходов

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.	
Процентные доходы:			
По депозитам, размещенным в Банке России	3 739	4 178	(10,5)
По остаткам на корреспондентских счетах	10	-	100
По кредитованию юридических лиц	6 682	3 169	75,8
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	36	69	(47,8)
По кредитованию физических лиц	479	602	(20,4)
По учтенным векселям	-	-	-
Иные доходы, относящиеся к процентным	66	117	(43,6)
Итого процентные доходы:	11 012	8 135	35,4
Процентные расходы:			
По срочным депозитам юридических лиц	-	55	(100)
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	27	30	(10)
По выданным долговым обязательствам (векселям)	-	-	-
Итого процентные расходы:	27	85	(68,2)
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	10 985	8 050	36,5

Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.	
Доходы – корректировки:			
увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	1 814	-	100
увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	8 468	-	100
Итого доходы:	10 282	-	100
Расходы – корректировки:			100
уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	705	-	100
увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	1 446	-	100
увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	475	-	100
Итого расходы:	2 626	-	100
Чистые доходы по корректировке (превышение доходов над расходами)	7 656	-	100

4.1. Доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали; расходы, связанные с увеличением ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20%, в отчетном периоде присутствовали.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не осуществлялись.

4.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах

Наименование	01.04.2019г.	01.04.2018г.
Доходы от курсовых разниц	3 160	4 822
Расходы от курсовых разниц	5 610	(4 927)
Итого: доходы от переоценки	(2 450)	(105)

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.04.2019г.	01.04.2018г.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Налог на прибыль	439	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	19
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на добавленную стоимость	284	305
Налог на имущество	0	1
Госпошлины	0	2
НДФЛ	0	0
Итого:	723	327

По состоянию на 01.04.2019 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 336 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия

уровня рисков утвержденному аштитуту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется 1 раз в квартал.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и состоит в штате Банка.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 г. № 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

При необходимости в Банке могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, Комитеты по управлению выделенными группами рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала, в размере не менее 8%, достаточности базового капитала Банка в размере не менее 4.5%, достаточности основного капитала в размере не менее 6,0% в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, результаты которых доводятся до членов Правления Банка и подразделений, совершающих активные операции.

По состоянию на 01.04.2019г. размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 341 140 тыс. рублей.

Наименование	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	341 140	344 092	(0,8)
Размер базового капитала, тыс. руб.	341 037	343 993	(0,8)
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	0	
Размер основного капитала, тыс. руб.	341 037	343 993	(0,8)
Дополнительный капитал, тыс. руб.	103	99	(4)
Норматив достаточности базового капитала, %	-	-	
Норматив достаточности основного капитала, %	99,938	98,138	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	99,968	98,167	
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	

На 01.04.2019г. величина Уставного капитала Банка составила 300 млн. рублей. Оплачено 300 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Количество объявленных акций составляет 300 тыс. номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

При создании уставный капитал Банка составлял 200 млн. рублей.

В 2013 году произведен дополнительный выпуск акций (отчет зарегистрирован Главным управлением Банка России по Ленинградской области 26 декабря 2013г.). Выпущено 100 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. В результате Уставный капитал Банка увеличился на 100 млн. руб. и достиг 300 млн. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись, случаи допущенных нарушений отсутствуют.

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

Помер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.19)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.19)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	17454	280	17174
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14214	400	13814
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2766	-85	2851
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	474	-35	509
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала; непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	300 000
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	30 549	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

	добавочный капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	3866	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3459	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3459	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 687
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-336	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	371793	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций дополнительного	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк не рассчитывает в составе Годовой отчетности иные коэффициенты с участием регулятивного капитала, кроме установленных Банком России.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

У Банка отсутствует обязанность рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) и показатель финансового рычага.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчетном периоде движение денежных средств осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось. Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали:

- остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;

- неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1 Общая информация

Система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России, включает органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками. Управление рисками в Банке осуществляется на комплексной основе, с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.

В Банке определены участники системы управления рисками и капиталом, их компетенция и полномочия. В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка включены: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления Банка), Служба управления рисками, Юридический отдел, Управление финансового мониторинга и валютного контроля, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Планово-экономический отдел, Начальники структурных подразделений. Компетенция, полномочия и функции этих подразделений четко определены.

В целях координации и централизации управления банковскими рисками в Банке действует подразделение, отвечающее за разработку и внедрение методик оценки рисков, разработку и внедрения мер, процедур, методов по ограничению и (или) снижению банковских рисков – Служба управления рисками.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены присущие его деятельности риски, определена система идентификации новых рисков. Для Банка особо значимыми рисками являются:

- кредитный,
- валютный (часть рыночного),
- операционный,
- риск ликвидности,
- риск концентрации,
- риск потери деловой репутации,
- правовой риск.

Основным фактором финансовой устойчивости Банка явилась проводимая консервативная политика управления кредитным бизнесом и сопровождающим его кредитным риском.

В I квартале 2019 года на фоне сохраняющихся кризисных явлений в экономике страны Банк отдавал приоритет сделкам с низким уровнем риска, снижал концентрацию рисков, проводил комплекс мероприятий по снижению возможных потерь от реализации кредитного риска, формировал необходимые резервы для покрытия возможных потерь от реализации рисков. В целях контроля за состоянием кредитных рисков в Банке осуществлялся постоянный мониторинг значимых рисков, а также иных рисков, присущих деятельности Банка, таких как регуляторный риск, стратегический риск.

Службой управления рисками формировалась отчетность и предоставлялась на рассмотрение органам управления Банка:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Отчетность	Совет директоров	Исполнительные органы
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс-тестирования	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

В I квартале 2019 года в Банке проводилось внутреннее стресс-тестирование, ставящее своей задачей обеспечение стабильного положения Банка, защиту интересов его клиентов и кредиторов посредством оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, по вероятным событиям. С помощью анализа чувствительности и сценарного анализа оценивается способность капитала и ликвидности Банка компенсировать возможные крупные убытки или колебания рыночной конъюнктуры и определяется комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В целом система управления рисками, функционировавшая в Банке в 2018 году, соответствовала масштабу и сложности бизнеса, позволяла своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски, компенсировать потери, связанные с реализацией рисков, определять комплекс действий, направленных на сохранение финансовой устойчивости Банка. Работа по совершенствованию риск-менеджмента, являющаяся важнейшим направлением роста эффективности деятельности Банка, продолжается и в 2019 году.

8.2 За отчетный период не изменились:

- Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля;
- Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения;
- Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В течение отчетного периода не изменились концепция, подходы и методы оценок значимых рисков.

8.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств. Банк не осуществляет операции за пределами Российской Федерации и в других регионах Российской Федерации, следовательно, не подвержен страновому риску.

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

В статье 11 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлен минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в сумме 300 миллионов рублей.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

По состоянию на 01.04.2019 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 341 140 тыс. руб.

Наименование	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	341 140	344 092
Размер базового капитала, тыс. руб.	341 037	343 993
Размер добавочного капитала, тыс. руб.		
Размер основного капитала, тыс. руб.	341 037	343 993
Дополнительный капитал, тыс. руб.	103	99
Норматив достаточности базового капитала, %	99,938	98,138
Норматив достаточности основного капитала, %	99,938	98,138
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	99,968	98,167
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000

Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

8.5 Информация по кредитному риску.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, либо полного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск контролировался и ограничивался при осуществлении кредитования юридических лиц. Основными механизмами контроля принимаемых Банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче кредитов, получении обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде.

Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при проведении активных операций. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость Банка, его репутация, его финансовый успех, поэтому за качеством ссуд, находящихся в портфеле, ведется постоянный контроль.

Контроль кредитного риска, прежде всего, заключается в контроле за целевым использованием кредита, своевременным погашением ссуды и выплатой процентов по ней. Сотрудниками Управления Активно-Пассивных операций на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка финансового положения заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд.

Кредитными работниками на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества, по результатам которых составляются акты проверки заложенного имущества.

В период действия кредитного договора заемщики предоставляют Банку финансовую отчетность, тщательный анализ которой позволяет оперативно отслеживать динамические изменения финансового положения заемщика.

Финансово-кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

Минимизация кредитного риска достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;

- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», к которым относятся: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); норматив достаточности основного капитала (Н1.2); норматив текущей ликвидности (Н3); максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Требования нормативных актов Банка России и внутренних регламентов относительно порядка осуществления кредитных операций, формирования резервов по операциям, сопряженным с кредитным риском, оценки, управления и контроля за кредитным риском исполнялись в полном объеме.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	78 966	55,18	91 891	55,96
Строительство	15 000	10,48	15 000	15,9
Услуги	38 338	26,79	31 110	1,93
Производство	-		-	8,24
Физлица	10 800	7,55	10 200	17,97
Итого ссудная задолженность	143 104	100,0	148 201	100,0

По типам контрагентов и видам кредитов

Тип контрагента	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица: В том числе по видам кредитов:	131 599	38,2	137 080	38,5
Кредит на пополнение оборотных средств	82 766	24	69 747	19,6
Кредитная линия	48 833	14,2	67 333	18,9
овердрафт	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели: В том числе по видам кредитов:	705	0,2	921	0,2
Кредит на пополнение оборотных средств	705	0,2	921	0,2
Кредитная линия	-	0	-	0
овердрафт	-	0	-	0
Банки-корреспонденты	201 990	58,5	208 000	58,4
Государственные органы	0	0	0	0
Физические лица В том числе по видам кредитов:	10 800	3,1	10 200	2,9

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Кредит на потребительские нужды	10 800	3,1	10 200	2,9
Кредитная линия овердрафт	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	345 094	100	356 201	100

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

По состоянию на 01.01.2019г.

Категория качества	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату (тыс. руб.)		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	921	-	-	-
II категория	12 000	1 800	-	-
III категория	77 803	28 160	1 175	1 175
IV категория	41 130	21 523	-	-
V категория	16 347	16 347	12 639	12 639
Итого	148 201	67 830	13 814	13 814

По состоянию на 01.04.2019г.

Категория качества	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату (тыс. руб.)		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	705	-	-	-
II категория	12 000	1 800	-	-
III категория	107 006	33 443	-	-
IV категория	-	-	-	-
V категория	23 393	23 393	13 239	13 239
Итого	143 104	58 636	13 239	13 239

Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5869	5869	214255	214255	214255	214859	215266	215878	216689	228266

По состоянию на 01.04.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года

Полезительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	35 270	203367	203367	203367	203568	203774	204386	205073	205551	216773

8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

Банк не выдавал кредиты заемщикам, паходящимся за пределами Российской Федерации.

Наименование субъекта РФ	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Санкт-Петербург	116 822	81,6	109 243	73,7
Ленинградская область	26 282	18,4	38 958	26,3
Итого	143 104	100	148 201	100

8.5.2 При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции Банка России от 28.12.2018 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска:

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	211 948	215 469
Активы, включенные во 2-ую группу риска (коэффициент взвешивания 20%)	0	0
Активы, включенные в 3-ю группу риска (коэффициент взвешивания 50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (коэффициент взвешивания 100%)	131 722	118 771
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)		
Активы с повышенными коэффициентами риска	50 565	96 588
Активы с пониженными коэффициентами риска	55	284
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11 107	13 738
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

8.5.3 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, географическим зонам.

Просроченная ссудная задолженность

Просроченная задолженность	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)		Размер задолженности (тыс. руб.)	
До 30 дней, в.ч.:	300		98	
юридические лица		300		98
Индивидуальные предприниматели		0		0
физические лица		0		0
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	600		0	
юридические лица		0		0

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	600	0
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	3 582	0
юридические лица	3 582	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
Свыше 180 дней в т.ч.:	12 439	12 439
юридические лица	12 439	12 439
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
Итого	16 921	12 537

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Реструктурированные ссуды, всего:	6	5
Сумма (тыс. руб)	20 326	18 186
Доля в общем объеме ссуд (%)	14,2	12,3
По видам реструктуризации:		
-увеличение срока возврата основного долга	16 744	14 478
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	3 582	3 708

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.04.2019г. объем реструктурированных ссуд составляет 14,2 % от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕИТ». По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд увеличился в процентном и абсолютном отношении.

Причины возникновения у заемщиков необходимости реструктуризации задолженности рассматриваются в индивидуальном порядке, проводится анализ возникновения необходимости реструктуризации и перспективы погашения реструктурированных ссуд.

По всем реструктурированным ссудам проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, ведется контроль за совершаемыми платежами.

Структура просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по географическим зонам:

Наименование субъекта РФ	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Санкт-Петербург	12 739	12 439
Ленинградская область	4 182	98
Итого	16 921	12 537

8.5.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.04.2019г.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом	Фактически сформированный	
									Итого	По категориям качества

								обеспе чения		II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	33796	31111	397			2288	2292		2292	4			2288
корреспондентские счета	32688	30003	397			2288	2292	X	2292	4			2288
прочие активы	1108	1108											
в том числе требования, признаваемые ссудами	1108	1108											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	134569	749	12010	97553	14	24243	57666	14234	14234		273	7	13954
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7000			7000			3500						
учтенные векселя													
прочие активы	1155	44	10	547	14	540	820	820	820		273	7	540
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1110					1110	1110	975	975				975
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	125304	705	12000	90006		22593	52236	12439	12439				12439
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10800			10000		800	2900	800	800				800
иные потребительские ссуды	10800			10000		800	2900	800	800				800
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам													

По состоянию на 01.01.2019г.:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	38688	36319				2369	2369		2369				2369
корреспондентские счета	33010	30641				2369	2369	X	2369				2369
прочие активы	5678	5678											
в том числе требования, признаваемые ссудами	5678	5678											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	139190	1628	12000	67803	41130	16629	66012	14096	14096		1175		12921
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7000			7000			3500						
учетные векселя													
прочие активы	1189	707				482	482	482	482				482
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)													
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	131001	921	12000	60803	41130	16147	62030	13614	13614		1175		12439
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10200			10000		200	2300	200	200				200
иные потребительские ссуды	10200			10000		200	2300	200	200				200
требования по получению процентных доходов по													

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

требованиям к физическим лицам											
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

8.5.5 О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	421 679	443 551
Залог транспортных средств	53 635	54 007
Гарантии и поручительства	229 861	235 566

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
недвижимое имущество	II	430 559	390 982
автотранспорт	II	102 604	103 348

8.6 Риск потери ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Данные о значении норматива ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2019 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	715,279

Требования к соблюдению нормативов Банком выполняются.

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с планом развития.

Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

8.7.1 Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2019г. составляла 9 201 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:	9 201	9 201
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	187 413	187 413
чистые процентные доходы	160 256	160 256
чистые непроцентные доходы	27 157	27 157
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.7.2 Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска, в отчетном периоде не изменились.

8.8 Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Управление правовым риском реализуется с использованием следующих принципов:

- своевременное реагирование на изменения действующего законодательства Российской Федерации;
- регламентация каждой операции в соответствии с действующим законодательством;
- соблюдение в работе Банка требований действующего законодательства при составлении документов, оформлении операций;
- предупреждение конфликтных ситуаций при построении гражданско-правовых отношений между Банком и клиентами;
- использование судебной практики при отсутствии норм в действующем законодательстве при совершении операций.

Управление и контроль правовым риском осуществляется Юридическим отделом, руководителями структурных подразделений Банка.

Контроль эффективности системы оценки и управления риском потери деловой репутации представляет собой систему мероприятий на всех этапах: установление критериев эффективности, мониторинга, распределение полномочий, определение и выполнение мероприятий по управлению риском и т.д.

8.9 Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Основная цель управления риском потери деловой репутации – уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

8.10 Валютный риск (часть рыночного риска)

8.10.1 Валютный риск- риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю. Соотношение совокупной величины открытых балансовых позиций и собственных средств (капитала) Банка превышало 2%, что явилось основанием для включения валютного риска в расчет совокупного размера рыночных рисков.

В целях принятия управленческих решений по уровню валютного риска в отчетном периоде году Банк руководствовался требованиями инструкции Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В отчетном периоде Банк выполнял следующие операции с иностранной валютой, влияющие на величину валютного риска:

- покупка-продажа наличной/безналичной иностранной валюты.

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2019 года составляла 32 788 тыс. руб, величина валютного риска – 2 623 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.04.2019 года валютного риска является приемлемым для Банка, все установленные лимиты, ограничивающие величину принимаемого Банком валютного риска, соблюдены.

8.10.2 Процентный риск - риск, связанный с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок по его активам, пассивам, внебалансовым инструментам.

Для обеспечения управления процентными рисками, Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕГЪТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

процентным риском. В настоящий момент управление процентным риском происходит в том числе и путем увеличения или уменьшения процентных ставок Банка по отдельным инструментам, которое позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- размер находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Отражение в бухгалтерском учете операций по уступке права требования осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.04.2019 года незавершенных сделок по уступке прав требований в Банке не имеется.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определены в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н.

В I квартале 2019 года Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и связанными лицами: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «СПб-ТРАНС», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-Консалтинг», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТракТрейлерСервис», ООО «ТрансЛогистик СПб», ООО «ТРАКТЕК», ООО «Эспланада», ООО «Сотранс Сити», ООО «ВЭД Лайн».

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, предоставление гарантий, выдачу ссуд, размещение средств в депозит.

Остатки по операциям со связанными лицами

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2019 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2019 года, тыс. руб.	Изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	13 562	4 800	182,5
Депозиты	100	100	-
Выданные гарантии	4 746	5 094	(6,8)
Предоставленные кредиты	51 745	51 750	(0,01)
Неиспользованные кредитные линии	0	0	-

Банком не осуществлялись операции со связанными сторонами по следующим видам операций:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

- вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи);
- привлечение (размещение) субординированных кредитов;
- взаиморасчеты;
- списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Ссуды выдавались на общих условиях с учетом среднерыночной ставки по выданным аналогичным ссудам.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком лицами:

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2019 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2019 года, тыс. руб.
Процентные доходы	1 792	6 842
Процентные расходы	0	66
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	438	2 446
Комиссии по выданным гарантиям	0	318
Операционные доходы	191	1 309
Операционные расходы	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Виды вознаграждений	Сумма за I квартал 2019 года, тыс. руб.	Сумма за 2018 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	6104,3	25 302,4
<i>Расходы на оплату труда</i>	<i>6104,3</i>	<i>25 302,4</i>
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	1184,4	4223,3
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	<i>19,4</i>	<i>16,7</i>
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	<i>1184,4</i>	<i>4223,3</i>
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>	-	-
<i>Другие долгосрочные вознаграждения</i>	-	-
<i>Выходные пособия</i>	-	-
<i>Долевая оплата</i>	-	-
Вознаграждения Совету директоров	-	-
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	31	29
численность основного управленческого персонала	4	2
<i>доля в общем количестве (%)</i>	<i>13,0</i>	<i>10,3</i>

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ФИКСИРОВАННОЙ И НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА, КОРРЕКТИРОВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ДЛЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2019 года

Виды вознаграждений	Сумма за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.	Сумма за 2018 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	5 991,3	21 445,7
Нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в 1 квартале 2019 года составил 0,03 млн. рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 1 квартале 2019 года не производилась.

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу Банка и работникам Банка, принимающим риски, производились в соответствии со штатным расписанием и Положением об оплате труда и системе вознаграждения в АО «БАНК БЕРЕЙТ».

Выплаты на основе долевого инструмента Банком не производились.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде Банком не проводились операции по объединению бизнесов.

Председатель Правления
АО «БАНК БЕРЕЙТ»



М.Л. Кураев

Главный бухгалтер
М.П.

К.А. Козлова