

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации
по ОКАТО	регистрационный номер
41	90343784
	3505

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организацией
(головной кредитной организацией банковской группы) _____ Акционерное общество "БАНК БЕРЕЙТ" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организацией банковской группы) _____ 187015 ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ. ТОСНЕЦКИЙ Р-ОН.ПТ. КРАСНЫЙ БОР.УЛ.ПРОМЬШЛЕННАЯ Д.3. ПОМ.2

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя)	Стоймость инструмента (величина показателя)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элеменов капитала
			на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1.1	обыкновенными акциями (доллары)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному истощению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + – строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Депозитная регистрация (ГДВИП) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Нематериальные активы (кроме депозитной регистрацией и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
12	Резервы хеджирования денежных потоков				
13	Недосчитанные резервы на возможные потери				
14	Доходы от сделок секьюритизации				
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по активам пассивного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Быстречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Ограничительная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
29	Базовый капитал, итого:			
30	Источники добавочного капитала			
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
32	Классифицируемые как капитал			
33	Классифицируемые как обязательства			
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
43	Отрицательная величина дополнительного капитала			
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			
45	Дополнительный капитал, итого:			
46	Основной капитал, итого:			
47	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход			
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
51	Резервы на возможные потери			
52	Источники дополнительного капитала, итого:			
53	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
54	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
55	Вложения в инструменты дополнительного капитала и финансовые организации в инструменты дополнительного капитала			
56	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
57	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
58	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участниками) и иным лицам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей в вышедшем из общества участнику, и стоимостью, по которой должна была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, этого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, этого (строка 51 – строка 57)			
59	Собственные средства, этого (строка 45 + строка 58)			
60	Активы,звещенные по уровню риска :			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			X
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 50.1)			
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 50.2)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала (строка 59/строка 60.3)			
65	надбавка к нормативу достаточности капитала, всего, в том числе:			
66	надбавка к нормативу достаточности капитала			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
70	Норматив достаточности базового капитала			
71	Норматив достаточности основного капитала			
72	Показатели, не превышающие установленные против существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
75	Права по обесцениванию ипотечных кредитов			
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
77	Ограничения на включение, разделяемые на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
80	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
81	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
82	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применимые с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения текущего ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			

85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

раздела I «Информация о структуре

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000	300000
1.1	общекономичными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		44900	44811
2.1	прочих лет		44909	44811
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		2874	2869
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		347783	347680
5	Показатели, увеличивающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2916	3687
5.1	недостаточные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		344867	343993
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		344867	343993
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		2666	99
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	пространственная логистическая задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участникам, и стоимостью, по которой она была реализована другому участнику			0		0		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			2666		99		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			347533		344092		
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X		X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			291403		350519		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			291403		350519		
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом								
При разделе 2.1. Кредитный риск								
Номер строки	Наименование показателя	Номер позиций	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), отнесенных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), отнесенных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), отнесенных по стандартизированному подходу	тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1	2	3	4	5	6
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		578803	568237	132022	339230	334240	118771
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		436215	436215	0	215469	215469	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0	0
1.5	активы – кредитные требования к центральным банкам или правительству стран, имеющим страновую оценку >7>, с коэффициентом риска 150 процентов		142588	132022	132022	123761	118771	118771
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов			X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов			377	377	19	5678	5678
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные кредиты, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов			0	0	0	0	0
2.1.5	Требования участников капитала			0	0	0	0	0
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			X	X	X	X	X
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			26642	24973	37684	82586	70911
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	51750	50575
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов			26418	24749	37724	30500	20000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:			224	224	560	336	840
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогами			0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:			0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов			0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				<i>В соответствии с Положением Банка России № 611-П</i>	<i>согласно Указанию Банка России № 2732-У</i>	<i>Итого</i>
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2	3	4	5	6
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
<i>Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У</i>						
<i>тыс. руб.</i>						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	Балансовая стоимость активов	В том числе по обязательствам перед Банком России	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	2	3	4	5	6
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней

затяжненности (Номер постановления)
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 38570 , в том числе в следствие:

1.1. выдачи судов 25082

1.2. изменения качества судов 2040

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иных причин 11448

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 45760 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных судов 0

2.2. погашения судов 37474

2.3. изменения качества судов 5528

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5. иных причин 3758

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Телефон: (812)702-69-50

Курапеев Михаил Леонидович
Козлова Ксения Андреевна

