



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ИЮЛЯ 2021 ГОДА**

**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 28.07.2011.

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Базовой лицензии Банка России № 3505 от 16.11.2018 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 11.03.2012, 08.05.2013, 24.06.2016. Замены лицензий обусловлены изменением юридического адреса, изменением наименования Банка и получением базовой лицензии.

10.06.2016 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: непубличные акционерные общества.

Юридический и почтовый адрес:

с 09.04.2013 - 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 01.07.2021 Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис «Парнас» г. Санкт-Петербург по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Верхняя, дом 16, литера А, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/3.

В отчетном периоде в составе руководства Банка изменений не было.

Отчетный период: 1 полугодие 2021 года, отчетность составлена за период с 01.01.2021 по 30.06.2021.

Единица измерения отчетности – тысячи рублей, если не указано иное.

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 Ленинградской области и г. Санкт-Петербург.

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;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей;
- ведение учета 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 Ленинградской области и г. Санкт-Петербург.

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 определены целевые показатели на 2021 год.

#### Запланированные показатели деятельности Банка на 2021 год (млн. рублей)

Основные показатели	на 01.01.2022
Валюта баланса	538,85
Чистая прибыль	0,50
Капитал (по форме 123)	348,50
Средства предприятий и организаций	35,70
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	370,70
Кредиты физическим лицам	3,10
Кредиты предприятиям и организациям	128,90

Вместе с тем, разрабатываются изменения в плановые показатели деятельности Банка, учитывая факторы значительной неопределенности, которые обусловлены социально-экономической ситуацией на территории Российской Федерации (ввиду ее подверженности

---

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

---

влиянию различных негативных причин), рисков, присущих банковской деятельности (в том числе регуляторных рисков), распространение в мире пандемии COVID-19, а также снижение цен на нефть и ослабление курса рубля.

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.**

В отчетном периоде продолжает развиваться ситуация, связанная с распространением в мире коронавирусной инфекции COVID-19, происходят колебания цен на нефть и курса рубля. Правительство РФ и Банк России проводят постоянный анализ финансовых и нефинансовых рисков, осуществляют пересмотр и корректировку существующих мер, а также разрабатывают меры с целью оказания своевременной поддержки бизнесу и гражданам, обеспечения стабильности финансового и нефинансового секторов.

По оценкам руководства Банка данные изменения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, не должны оказать существенного негативного влияния на его деятельность и (или) создать угрозу непрерывности деятельности. Однако, ввиду сложности прогнозирования дальнейшей динамики развития ситуации сохраняется значительная неопределенность в отношении достижения целевых показателей. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости Банка и обеспечению защиты и сохранности здоровья клиентов и сотрудников Банка.

### ***Основные показатели деятельности Банка***

наименование показателя	значение		Изменение показателя (%)
	на 01.07.2021	на 01.01.2021	
Собственные средства (капитал) Банка	345 346	345 031	0,1
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	(831)	(3 791)	78
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	111 119	124 922	(11,1)
Депозиты в Банке России	191 000	207 000	(7,7)
Средства в кредитных организациях	28 870	30 458	(5,2)
Остатки на расчетных счетах	11 617	7 930	46,5
Депозиты юридических лиц	300	12 195	(97,5)
Активы	363 479	371 520	(2,2)

### ***Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

Единственным акционером Банка принято Решение №1/2021 от 18.06.2021 полученный убыток по результатам деятельности Банка в 2020 году в сумме 3 790 884,05 руб. (Три миллиона семьсот девяносто тысяч восемьсот восемьдесят четыре рубля 05 копеек) покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

## **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806**

Далее представлена информация:

---

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

---

**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		Изменение показателя (%)
	на 01.07.2021	на 01.01.2021	
Наличные денежные средства	15 232	9 022	68,8
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 380	1 795	1 079,7
Средства в кредитных организациях – резидентах	26 605	28 001	(5)
Итого:	61 217	38 818	57,7

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		Изменение показателя (%)
	на 01.07.2021	на 01.01.2021	
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	191 000	207 020	(7,7)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, и проценты по ним	108 872	122 741	(11,3)
Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам	(6 092)	(6 821)	(10,7)
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	(1 423)	1 735	(182)
Итого резерв под ОКУ	(7 515)	(5 086)	(47,8)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, и проценты по ним	2 250	2 162	4,1
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам	(26)	(51)	(49)
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	(23)	(53)	(56,6)
Итого резерв под ОКУ	(49)	(104)	(52,9)
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 078	1 125	(4,2)
Резервы на возможные потери по размещенным средствам, признаваемыми ссудами	-	-	-
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	-	-	-
Итого резерв под ОКУ	-	-	-
<b>чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> <sup>1</sup>	295 636	327 858	(9,8)

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

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2021 составляет 6 118 тыс. руб., в т.ч.:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 6 092 тыс. руб.;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам – 26 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась за счет средств, размещенных в Банке России и погашений кредитов, предоставленных юридическим лицам .

### 3.3. По состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021			на 01.01.2021		
	первоначальная стоимость	амортизация / расход	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	амортизация / расход	Остаточная стоимость
2	1384	1384	-	1384	1384	-
3	781	766	15	781	753	28
4	738	738	-	738	738	-
5	808	791	17	808	784	24
8	155	64	91	155	60	95
<b>Итого</b>	<b>3 866</b>	<b>3 743</b>	<b>123</b>	<b>3 866</b>	<b>3 719</b>	<b>147</b>
<b>Материальные запасы</b>	-	-	-	<b>25</b>	<b>25</b>	-
<b>Нематериальные активы</b>	<b>5 913</b>	<b>4 082</b>	<b>1 831</b>	<b>5 913</b>	<b>3 725</b>	<b>2 188</b>
<b>Итого</b>	<b>9 779</b>	<b>7 825</b>	<b>1 954</b>	<b>9 804</b>	<b>7 469</b>	<b>2 335</b>

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 и нематериальных активов не производилась в связи с выявлением при тестировании отсутствия признаков обесценения.

Банком заключены договоры аренды нежилого помещения сроком на 11 месяцев, которые классифицированы Банком как операционная аренда в соответствии с Положением № 659-П.

### 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	01.07.2021		01.01.2021	
		остаток	резерв	остаток	резерв
Требования по прочим операциям	RUR	62	62	59	59
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	117	64	609	115
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	1 071	3	1 474	3
<b>Итого</b>		<b>1 250</b>	<b>129</b>	<b>2 142</b>	<b>177</b>
<b>Итого прочих активов</b>		<b>1 121</b>		<b>1 965</b>	

### 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	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021
30110	RUR	1 249	1 236
30110	USD	23 105	27 759
30110	EUR	4 516	1 463

По состоянию на 01.07.2021 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

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

	Остаток на 01.07.2021	Остаток на 01.01.2021
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	10 592	7 238
- Срочные депозиты и депозиты до востребования	300	12 195
Негосударственные некоммерческие организации:		
- Расчетные счета	225	45
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	800	647
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>11 917</b>	<b>20 125</b>

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере строительства и архитектуры, в сфере торговли, в т.ч. транспортом, и его ремонта, перевозок и операций с недвижимым имуществом (34 %, 33% и 13 % 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 01.07.2021	Остаток на 01.01.2021
- 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	471	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	125	24
Расчеты по налогам и сборам	RUR	159	23
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	1 567	765
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	100	272
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	723	231
<b>Всего кредиторской задолженности</b>		<b>3 145</b>	<b>1 315</b>

По состоянию на 01.07.2021 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 803 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409807

По результатам отчетного периода Банком получен финансовый результат в виде убытка 831 тыс. руб.

Наименование показателя	значение				
	на 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020
Финансовый результат	(831)	(1 215)	(3 791)	1 518	2 260

### Структура процентных доходов/расходов

Наименование показателя	значение		Изменение показателя (%)
	на 01.07.2021	на 01.07.2020	
<b>Процентные доходы:</b>			
По депозитам, размещенным в Банке России	4 343	6 839	365
По остаткам на корреспондентских счетах	2	11	(81,8)
По кредитованию юридических лиц	7 719	8 561	(9,8)
По кредитованию физических лиц	103	780	(86,8)
Иные доходы, относящиеся к процентным	1	37	(97)
<b>Итого процентные доходы:</b>	<b>12 168</b>	<b>16 228</b>	<b>(25)</b>

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

<b>Процентные расходы:</b>			
По депозитам юридических лиц	194	509	(61,9)
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	9	33	(72,7)
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>203</b>	<b>542</b>	<b>(62,5)</b>
<b>Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):</b>	<b>11 965</b>	<b>15 686</b>	<b>(23,7)</b>

Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)

Наименование показателя	Значение		Изменение показателя (%)
	на 01.07.2021	на 01.07.2020	
<b>Доходы – корректировки:</b>			
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	18	544	(99)
увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	8 060	9 798	(23,3)
(кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	411	24	1191,7
увеличивающие операционные доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	1 416	0	100
<b>Итого доходы:</b>	<b>9 905</b>	<b>10 366</b>	<b>2,4</b>
<b>Расходы – корректировки:</b>			
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	203	211	133,3
увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	8 342	10 079	32
увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	1 780	30	5833,3
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	368	215	1862,5
<b>Итого расходы:</b>	<b>10 693</b>	<b>10 535</b>	<b>71,1</b>
<b>Чистые доходы по корректировке (превышение доходов над расходами)</b>	<b>(788)</b>	<b>(169)</b>	<b>(366,3)</b>

4.1. Доходы и расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали.

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	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от курсовых разниц	9 847	19 929
Расходы от курсовых разниц	10 740	16 086
<b>Итого: доходы от переоценки</b>	<b>(893)</b>	<b>3 843</b>

#### 4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.07.2021	01.07.2020
Налог на прибыль	0	517
Налог на добавленную стоимость	298	420
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(316)	(26)
Госпошлины	4	6
<b>Итого:</b>	<b>(14)</b>	<b>917</b>

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409808

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 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 ее деятельности, в том числе потенциальные, 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, поводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает значимыми по умолчанию виды рисков, в отношении которых Банк России предъявляет требования по их оценке и которые специфичны для данного вида деятельности – кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска потери ликвидности и риска концентрации.

Банк может признать значимыми 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 условия 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 аппетиту 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 не реже 1 раза 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 N 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 10,5%, достаточности основного капитала в размере не менее 8,5%, рассчитанными в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 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 01.07.2021 размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно Положения «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 347 129 тыс. рублей.

наименование	на 01.07.2021	на 01.01.2021	изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	345 346	345 031	0,1
Размер базового капитала, тыс. руб.	345 346	345 031	0,1
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	0	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	345 346	345 031	0,1
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала, %	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала, %	142,136	128,131	10,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	142,136	128,131	10,9
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	0,0

На 01.07.2021 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 300 000 (Триста тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

При создании Уставный капитал Банка был сформирован в размере 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.

В 2013 году произведен дополнительный выпуск акций (отчет зарегистрирован Главным управлением Банка России по Ленинградской области 26.12.2013). Размещено 100 000 обыкновенных неконвертируемых бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей. В результате Уставный капитал Банка увеличился на 100 000 000 (Сто миллионов) рублей и достиг 300 000 000 (Трехсот миллионов) рублей.

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:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2021)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2021)
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8512	- 2 191	10 703
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 118	-754	6 872
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 394	-240	2 634
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	-1 197	1 197

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» 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	2	3	4	5	6	7
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	11 917	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
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,	11	1 955	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 832	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	1 832	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 832
1	2	3	4	5	6	7
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:	10	-803	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	324 921	X	X	X
1	2	3	4	5	6	7
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 промежуточной 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 (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409813**

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

Информация по основным показателям по сравнению с началом отчетного периода:

<b>Наименование</b>	<b>на 01.07.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>	<b>Измене- ние (%)</b>
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	345 346	345 031	0,1
Размер основного капитала, тыс. руб.	345 346	345 031	0,1
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	242 968	269 281	(9,8)
Норматив достаточности основного капитала, %	142,136	128,131	10,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	142,136	128,131	10,9
Норматив текущей ликвидности, %	1709,204	1151,968	48,4

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409814**

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, рекомендуемых 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.

В процессе деятельности Банк учитывает следующие виды рисков:

1) финансовые:

- кредитный риск (в том числе остаточный);
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;

2) нефинансовые:

- операционный риск;
- стратегический риск;
- комплаенс риск (регуляторный);
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

1) наиболее значимые риски – риски, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, реализация которых способна привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (риски, признанные существенными или значимыми);

2) иные риски – иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым (умеренные и низкие риски, не признанные значимыми).

По результатам оценки существенными (наиболее значимыми) на 2021 год признаны следующие виды банковских рисков:

- Кредитный риск
- Остаточный кредитный риск
- Рыночный риск
- Риск ликвидности
- Процентный риск банковского портфеля
- Риск концентрации
- Операционный риск
- Стратегический риск.

На 2021 год признаны несущественными (иными) с последующим ежемесячным мониторингом следующие виды банковских рисков:

- Риск потери деловой репутации
- Регуляторный риск
- Правовой риск.

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

На протяжении II квартала 2021 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 значимых рисков в Банке осуществлялся их постоянный мониторинг, а также иных рисков, присущих деятельности банка, таких как регуляторный, стратегический, правовой и репутационный риски.

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

Отчеты	Совету директоров	Правлению
Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках Банка (в том числе о соблюдении установленной склонности к риску)	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления фактов нарушения	По мере выявления фактов нарушения
Отчет Службы внутреннего аудита о системе управления рисками и капиталом	Согласно плану работы СВА на текущий год или при проведении внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК	По мере выявления фактов нарушения

На протяжении II квартала 2021 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, но 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 течение II квартала 2021 года, 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. Продолжалась работа по совершенствованию риск-менеджмента, являющегося важнейшим направлением роста эффективности деятельности Банка.

## 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 концентрации 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.**

Ст. 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 размере 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.07.2021 размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 345 346 тыс. руб.

#### **Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков**

##### **8.5 Информация по кредитному риску.**

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, либо неполного 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 составляется акт 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 06.12.2017 № 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 01.07.2021		на 01.01.2021	
	размер задолженности	удельный вес (%)	размер задолженности	удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	77 123	69,4	43 173	34,6
Услуги	31 749	28,6	79 587	63,7
Физические лица	2 247	2	2 162	1,7
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>111 119</b>	<b>100,0</b>	<b>124 922</b>	<b>100,0</b>

#### *По типам контрагентов и видам кредитов*

тип контрагента	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	Размер задолженности	Удельный вес (%)	Размер задолженности	Удельный вес (%)
Юридические лица:	108 872	36	122 760	37
в том числе по видам кредитов:				
кредит на пополнение оборотных средств	69 472	23	59 587	18
кредит на прочие цели	0	0	5 173	1,5
кредитная линия	39 400	13	58 000	17,5
Банки-корреспонденты	191 000	63,2	207 000	62,4
Физические лица	2 247	0,8	2 162	0,6
в том числе кредит на потребительские нужды	2 247	0,8	2 162	0,6
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>302 119</b>	<b>100</b>	<b>331 922</b>	<b>100</b>

#### *Классификация ссудной задолженности по категориям качества*

Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд, рассматривая их на индивидуальной основе.

#### *По состоянию на 01.01.2021*

Категория качества	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	1 919	-	-	-
II категория	71 150	6 335	3 635	3 635
III категория	23 853	5 009	3 237	3 237
IV категория	0	0	0	0
V категория	28 000	28 000	0	0
<b>Итого</b>	<b>124 922</b>	<b>39 344</b>	<b>6 872</b>	<b>6 872</b>

**По состоянию на 01.07.2021**

Категория качества	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	2 122	-	-	-
II категория	81 472	6 654	6 092	6 092
III категория	125	26	26	26
IV категория	-	-	-	-
V категория	27 400	27 400	0	0
<b>Итого</b>	<b>111 119</b>	<b>34 080</b>	<b>6 118</b>	<b>6 118</b>

**Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения**

**По состоянию на 01.01.2021**

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
<b>АКТИВЫ</b>										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1145	1145	1145	208431	209136	210520	211934	229117	250353	284084

**По состоянию на 01.07.2021**

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
<b>АКТИВЫ</b>										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	32082	32092	19 259	192259	192995	196994	218542	240122	269466	275 894

**8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ**

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

Наименование субъекта РФ	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	Размер задолженности	Удельный вес (%)	Размер задолженности	Удельный вес (%)
Санкт-Петербург	39 471	35,5	56 356	45,1

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2021 года



Ленинградская область	71 648	64,5	68 566	54,9
<b>Итого</b>	<b>111 119</b>	<b>100</b>	<b>124 922</b>	<b>100</b>

**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 01.07.2021	на 01.01.2021
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	225 679	217 893
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%)	135 130	145 882
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	4 710	10 226
Активы с пониженными коэффициентами риска	54	56
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	2 252
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 ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 отсутствовала.

#### ***Информация о реструктурированных ссудах***

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Реструктурированные ссуды, всего:	2	2
Сумма (тыс. руб)	27 400	28 000
Доля в общем объеме ссуд (%)	24,7	22,4
По видам реструктуризации:		
-увеличение срока возврата основного долга	27 400	28 000
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	0	0

#### ***Перспективы погашения реструктурированных ссуд:***

По состоянию на 01.07.2021 объем реструктурированных ссуд составляет 24,7% от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕИТ». По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд уменьшился 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.

**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 01.07.2021:

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:	29948	27664		24		2260					2265		2265	
корреспондентские счета	28870	26586		24		2260	X	X	X	X	2265	X	2265	
прочие активы	1078	1078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе требования, признаваемые ссудами	1078	1078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	109054		81472	105		27477			6	56	34183	6221	6221	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	43523		43523								4352	4352	4352	
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	182			105		77			6	56	129	129	129	
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	65349	-	37949	-	-	27400	29702	1740	1740	1740	-	-	-	
Предоставленные физическим лицам ссуды	2247	2122	-	125	-	-	26	26	26	-	26	-	-	

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:													
иные потребительские ссуды	2 247	1 122	-	125	-	-	26	26	26	-	26	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2021:

Состав активов	Сумма требования	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:	31583	29126	-	-	-	2457	2457	2457	2457	-	-	-	2457	
корреспондентские счета	30458	28001	-	-	-	2457	2457	2457	2457	-	-	-	2457	
прочие активы	1125	1125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе требования, признаваемые ссудами	1125	1125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	123431	-	71330	24039	-	28062	39470	6998	6998	3637	3299	62	-	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40323	-	25150	15173	-	-	5701	5701	5701	2515	3186	-	-	
прочие активы	671	-	180	429	-	62	177	177	177	2	113	62	-	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	82437	-	46000	8437	-	28000	33592	1120	1120	1120	-	-	-	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в	2162	1919	-	243	-	-	51	51	51	-	51	-	-	

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

том числе:													
иные потребительские ссуды	2162	1919	-	243	-	-	51	51	51	-	51	-	-

**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 01.07.2021	на 01.01.2021
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	64 775	166 110
Залог движимого имущества	87 647	85 220
Гарантии и поручительства	85 292	108 505

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	на 01.07.2021	на 01.01.2021
недвижимое имущество	II	93 767	237 300
автотранспорт	II	7 539	22 528

**8.6 Риск потери ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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 единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов. Риском потери ликвидности управляет Финансово-Кредитный комитет Банка путем анализа уровня активов и пассивов Банка, поддержания оптимального соотношения ликвидных активов и обязательств в соответствующей валюте; разработки планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

Данные о значении норматива ликвидности Банка по состоянию на 01.07.2021:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	1 709,204

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), несоразмерности (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.

Контроль операционного риска осуществляет Правление Банка, руководители структурных подразделений.

**8.7.1** Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.07.2021 составляла 5 820 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на начало отчетного года (01.01.2021)
1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:	5 820	6 365
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	116 406	127 290
чистые процентные доходы	98 589	114 837
чистые непроцентные доходы	17 817	12 453
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 28.12.2016 № 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 01.07.2021 составляла 29 700 тыс. руб., величина валютного риска – 2 376 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.07.2021 валютного риска является приемлемым для Банка, все установленные лимиты, ограничивающие величину принимаемого Банком валютного риска, соблюдены.

**8.10.2 Процентный риск банковского портфеля** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В качестве методов оценки процентного риска Банк использует:

1. ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У.

2. Показатель процентного риска (ПР), рассчитываемый в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

Для обеспечения управления процентными рисками Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за 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 ключевой ставки 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 привлечения, суммой и валютой денежных средств;
- величина процентной ставки 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.07.2021 незавершенных сделок по уступке прав требований в Банке не имеется.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

---

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2021 года

---

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенными 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 II квартале 2021 года Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и связанными лицами: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «ФТК «Сотранс»», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТрактТрейлерСервис», ООО «ТРАКТЕК», ООО «Эспланада», ООО «Сотранс Сити», ООО «ВЭД Лайн», ООО «Механический Завод СОТРАНС», ООО «Сотранс нефть», ООО "ТРАКС.РУ", ООО "Сотранс Консалтинг", ООО "Красноборская Лизинговая Компания", ООО «ПитерБасЦентр», ООО «Джон Голт Моторс», ООО «Технический центр «Эксперт», ООО «Сотранс Комавтосервис», ИП Бронковский М.А., Соболевым Е.В., Кабановой М.В.

Конечным бенефициаром Банка являются - Людмила Броновская и Соловей Григорий.

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, выдачу ссуд, размещение средств в депозиты, предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

#### **Остатки по операциям со связанными лицами**

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.07.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>	<b>Изменение (%)</b>
Средства клиентов на расчетных счетах	7 784	2 217	234
Депозиты	300	12 195	(97,5)
Предоставленные кредиты	73 325	70 242	4,4
Неиспользованные кредитные линии	0	5 700	(100)

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

- 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.

суды 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:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.07.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	20 254	47 255
Процентные расходы, расходы от корректировок и от создания (увеличения) резервов на возможные потери	15 065	40 200
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 502	1 463
Операционные доходы	458	858

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

Виды вознаграждений	Сумма за I квартал 2021 года	Сумма за 2020 год
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	9 218,1	21 864,4
<i>Расходы на оплату труда</i>	9 218,1	21 864,4
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	2 364,9	4 447,4
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	25,7	20,3
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	2 364,9	4 447,4
<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.:	32	40
численность основного управленческого персонала	5	4
<i>доля в общем количестве (%)</i>	15,6	10,0

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

Виды вознаграждений	за I квартал 2021 года	за 2020 год
Фиксированная часть оплаты труда	7 114,7	19 134,4
Нефиксированная часть оплаты труда	1 591,3	2 226,8
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в 1 полугодие 2021 года составил 512,2 тыс. руб. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 1 полугодие 2021 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 БЕРЕИТ».

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не производились.

## 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде Банком не проводились операции по объединению бизнесов.

Председатель Правления  
АО «БАНК БЕРЕИТ»



А. Ю. Трушкин

Заместитель главного бухгалтера




Т. А. Васильева