



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01 ОКТЯБРЯ 2015 ГОДА**

1. Общая информация о Банке

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме акционерного общества закрытого типа 17.01.2012 г.

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

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензии банка России № 3505 от 08.05.2013 г. на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), заменённая на лицензию Банка России на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический и почтовый адрес:

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 01.10.2015 Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис расположен по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетское-сельский проспект, дом 32б, литера Б, помещение 4-Н.

Отчетный период: 3 квартал 2015 года, отчетность составлена за период с 01.01.2015 по 30.09.2015 года.

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-Петербурга 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 году, являются:

- предоставление кредитов и банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- 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 паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета.

Кроме того, Банк предлагает своим клиентам сервисы дистанционного обслуживания, сейфинг.

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 01.10.2015г.	На 01.10.2014г.	
Собственные средства (капитал) Банка	351 327	316 129	111,13
Нераспределенная прибыль	12 884	12 187	105,72
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	388 533	273 698	141,96
Средства в кредитных организациях	30 770	1 202	2559,90
Остатки на расчетных счетах	25 166	66 289	37,96
Депозиты юридических лиц	44 825	50 225	89,25
Валюта баланса	688 037	558 216	123,26

Нераспределенная прибыль за год выросла за счет опережающего роста доходов над расходами и увеличения:

- процентных доходов в результате роста кредитного портфеля Банка;
- комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание, выданные гарантии;
- доходов от операций с иностранной валютой, связанного с увеличением объема конверсионных операций с юридическими лицами.
- доходов от переоценки иностранной валюты.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Решением №1/2015 единственного акционера Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» полученная прибыль по результатам деятельности Банка в 2014 году в сумме 26 799 234 руб. 03 копейки направлена в резервный фонд в размере 1 340 000,00 руб. и в распоряжение Банка в размере 25 459 234 руб. 03 копейки.

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 01.10.2015г.	На 01.01.2015г.	
Наличные денежные средства	7 278	8 733	83,34
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 754	55 751	56,96
Средства в кредитных организациях – резидентах	30 752	15 844	194,02
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	17	15	113,33
Итого:	69 801	80 343	X

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

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2015г.	На 01.01.2015г.	
Средства, размещенные в Банке России	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	323 550	316 018	102,38
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 031	7 225	55,79
Кредиты, предоставленные физическим лицам	21 316	16 198	131,60
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	139	16 368	0,85
Итого чистая ссудная задолженность ¹	349 036	355 809	98,10

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период практически не изменилась, при этом стоит отметить увеличение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

3.3. По состоянию на 01.10.2015 в ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» отсутствовали:

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

- 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;
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации;
- Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- Требования по текущему налогу на прибыль.

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.

Группа амортизации	На 01.10.2015г.			На 01.01.2015г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	0	1 386	1322	64
3	603	466	137	603	330	273
4	737	277	460	737	178	559
5	718	250	468	718	178	540
8	156	19	137	156	13	143
Итог	3600	2398	1202	3600	2021	1579
Материальные запасы	133	-	133	125	-	125
Итого	3733	2398	1335	3725	2021	1704

В ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

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

Переоценка основных средств не производилась.

3.5. Прочие активы

Основная доля прочих активов составляют расходы будущих периодов, требования по получению процентов по кредитам и расчеты с дебиторами.

	По видам валют	На 01.10.2015г.		На 01.01.2015г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Прочие активы	RUR	7 608	917	25761	356
Итого прочих активов		8 525		25405	

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).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 3 квартал 2015 года

Наименование счета	По видам валют	Остаток, тыс. руб.	
		На 01.10.2015г.	На 01.01.2015г.
30110	RUR	51	366
30110	USD	29 758	15282
30110	EUR	944	203
30114	USD	17	15

По состоянию на 01.10.2015 года межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Вид деятельности	Сумма остатка на 01.10.15	Сумма остатка на 01.01.15
На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	25 166	52 685
На депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 825	44 825
Итого	69 991	116 514

3.8. Прочие обязательства

На отчетную дату прочие обязательства банка по сравнению с данными на 01.01.2015 года уменьшились на 26,3 %. Основная доля прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.10.2015г.	На 01.01.2015г.
Прочие обязательства	RUR	2 804	3 802

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Не использованная прибыль по состоянию на 01.10.2015 составила 19 577 тыс. руб. На формирование финансового результата в 3 квартале 2015 года существенное влияние оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания;

4.1. Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, убытки и восстановление обесценения активов в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2015 Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 965 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

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

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

Наименование	01.10.15	01.10.14
Доходы от курсовых разниц	97 043	7 877
Расходы от курсовых разниц	(94 597)	(6 500)
Итого: доходы от переоценки	2 446	1 377

--	--	--

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу.

	01.10.15	01.10.14
Налог на прибыль	3 446	3 320
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(222)	0
Налог на добавленную стоимость	898	2 132
Налог на имущество	6	14
Госпошлины	52	40
Итого:	4 180	5 506

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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%, достаточности базового капитала Банка в размере не менее 5%, достаточности основного капитала в размере не менее 6,0% в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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 01.10.2015 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 351 327 тысяч рублей, что на 20 332 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2015 года.

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	351 327	330 995	106,14
Размер базового капитала, тыс. руб.	338 443	311 644	108,60
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	338 443	311 644	108,60
Дополнительный капитал, тыс. руб.	12 884	19 351	66,58
Норматив достаточности базового капитала, %	57.7	52.5	109,90
Норматив достаточности основного капитала, %	57.7	52.5	109,90
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	59.9	55.7	107,54
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	-

На 01.10.2015 г. величина уставного капитала Банка составила 300 000 тыс. рублей. Оплачено 300 000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Количество объявленных акций составляет 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.10.15 показатель финансового рычага увеличился на 27,34% по сравнению с данными по состоянию на 01.07.15г.

Наименование	01.10.15	01.07.15	Изменение (%)
Показатель финансового рычага	69,4	54,5	127,34
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	432 106	516 045	83,73
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага:	487 452	621 486	78,43

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде в Банке все денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, осуществлялись в отношении потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон не осуществлялось.

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.

Председатель Правления

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер



С.А. Воронов

О.М. Прийма