



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01 АПРЕЛЯ 2016 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 01.04.2016 Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис расположен по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетскосельский проспект, дом 326, литера Б, помещение 4-Н.

Отчетный период: 1 квартал 2016 года, отчетность составлена за период с 01.01.2016 по 01.04.2016 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 (в том числе с использованием платежных систем);
- аренда сейфовых ячеек;
- валютно-обменные операции.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	
Собственные средства (капитал) Банка	347 571	349 753	99,37
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	(2 879)	17 566	
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	302 123	318 763	94,78
Средства в кредитных организациях	28 718	29 667	96,80
Остатки на расчетных счетах	22 783	46 669	48,82
Депозиты юридических лиц	44 825	44 825	100
Валюта баланса	428 190	451 061	94,93

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.

На дату составления промежуточной отчетности предварительного решения о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка за 2015 г., не принималось.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Далее представлена информация:

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	
Наличные денежные средства	10 634	10 249	103,76
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 313	125 391	15,40
Средства в кредитных организациях – резидентах	28 650	29 598	96,78
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	18	19	94,74
Итого:	58 615	165 257	X

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 производными финансовыми инструментами.

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	
Средства, размещенные в Банке России	93 000	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	231 598	246 839	93,83
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	146	247	59,11
Кредиты, предоставленные физическим лицам	24 567	24 899	98,67
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	4 337	42	10 329,19
Итого чистая ссудная задолженность¹	353 648	272 027	130,00

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

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период выросла за счет средств, размещенных в Банке России, а также за счет увеличения доли прочих размещенных средств. Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям практически не изменилась.

3.3. По состоянию на 01.10.2015 в ЗАО «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.
- не предоставлял ценные бумаги 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.

Группа амортизации	На 01.04.2016г.			На 01.01.2016г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1 386	1 386	0
3	653	446	207	653	412	241
4	737	343	394	737	310	427
5	807	307	500	807	278	529
8	156	23	133	156	21	135
Итог	3 739	2 505	1 234	3 739	2 407	1 332
Материальные запасы	70	-	70	66	-	66
Нематериальные активы	5 591	181	5 410	62	-	62
Итого	9 400	2 686	6 714	3 867	2 407	1 460

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 требования по получению процентов по кредитам и расчеты с дебиторами.

	По видам валют	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Прочие активы	RUR	5 549	1 103	9 497	1 057
Итого прочих активов		4 446		8 440	

3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

Наименование счета	По видам валют	Остаток, тыс. руб.	
		На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.
30110	RUR	558	51
30110	USD	26 383	28 708
30110	EUR	1 759	889
30114	USD	18	19

По состоянию на 01.04.2016 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 01.04.16	Сумма остатка на 01.01.16
На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	22 783	46 669
На депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 825	44 825
Итого	67 608	91 494

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Векселя	Остаток на 01.04.2016	Остаток на 01.01.2016
- дисконтные	0	1 015

3.9. Прочие обязательства

На отчетную дату прочие обязательства банка по сравнению с данными на 01.01.2016 существенно увеличились. Основную долю прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами, а также обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.
Прочие обязательства	RUR	6 285	2 192

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Неиспользованная прибыль по состоянию на 01.04.2016 составила (2879) тыс. руб. На формирование финансового результата в 1 квартале 2016 года существенное влияние оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания;
- доходы от переоценки иностранной валюты.

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 01.04.2016 Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 1 621 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	01.04.16	01.01.16
Доходы от курсовых разниц	13 325	108 203
Расходы от курсовых разниц	(16 520)	(103 651)
Итого: доходы от переоценки	- 3195	4 552

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу.

	01.04.16	01.01.16
Налог на прибыль	0	4 214
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(878)
Налог на добавленную стоимость	166	1 231
Налог на имущество	0	9
Госпошлины	7	63
Итого:	173	4 639

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 8%, достаточности базового капитала Банка в размере не менее 4.5%, достаточности основного капитала в размере не менее 6,0% в соответствии с Инструкцией Банка России от 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 01.04.2016 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 347 571 тысяч рублей.

Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	347 571	349 753	99,38
Размер базового капитала, тыс. руб.	330 005	338 381	97,52
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	330 005	338 381	97,52
Дополнительный капитал, тыс. руб.	17 566	11 372	154,47
Норматив достаточности базового капитала, %	65.7	66.5	98,80
Норматив достаточности основного капитала, %	65.7	66.5	98,80
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	69.2	68.7	100,73
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	-

На 01.04.2016 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».

26.12.2013 г. Главное управление Банка России по Ленинградской области зарегистрировало Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Банка. Выпущено 100 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб.

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

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.

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

По состоянию на 01.04.16 показатель финансового рычага составил 65,64 %.

Наименование	01.04.16	01.01.16	01.10.15	01.07.15
Показатель финансового рычага	65,64	65,0	69,4	54,5
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	428 190	451 061	432 106	516 045
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага:	502 728	470 443	487 452	621 486

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.

И.О. Председателя Правления

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер



О.М. Прийма

И.Н. Федотов