



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК
БЕРЕИТ» ПО СОСТОЯНИЮ НА 01
ОКТАБРЯ 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 закрытого акционерного общества решением единственного учредителя № 01/2011 от 28.07.2011 г.

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

10.06.2016 г. 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.

Акционерное общество «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 24.06.2016 г. на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), заменившая ранее выданные лицензии Банка России на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 08.05.2013 г. и 11.03.2012 г.

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 01.10.2016 Банк имеет один Операционный офис.

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

Отчетный период: 3 квартал 2016 года, отчетность составлена за период с 01.01.2016 по 01.10.2016 года.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде Банк:

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

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

Все операции проводились Банком в г. Санкт-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 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	
Собственные средства (капитал) Банка	351 159	349 753	100,40
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	600	17 566	
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	154 547	318 763	48,48
Депозиты в Банке России	200 000	0	
Средства в кредитных организациях	52 013	29 667	175,32
Остатки на расчетных счетах	35 897	46 669	76,92
Депозиты юридических лиц	0	44 825	
Депозиты индивидуальных предпринимателей	728	0	
Валюта баланса	400 956	451 061	88,89

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 3 квартал 2016 года

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

Решением №1/2015 единственного акционера Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» 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.

Решением №4/2016 единственного акционера Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» полученная прибыль по результатам деятельности Банка в 2015 году в сумме 17 566 105 руб. 85 копеек направлена в резервный фонд в размере 900 000,00 руб. и в распоряжение Банка в размере 16 666 105 руб. 85 копеек.

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 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	
Наличные денежные средства	10 113	10 249	94,24
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	211 282	125 391	219,31
Средства в кредитных организациях – резидентах	51 963	29 598	94,39
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	19	
Итого:	273 358	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 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	
Средства, размещенные в Банке России	200 000	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	135 377	287 031	47,16

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 856	2 108	88,05
Кредиты, предоставленные физическим лицам	17 314	29 624	58,45
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	4063	42	
чистая ссудная задолженность¹	316 913	272 027	116,50

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

3.3. По состоянию на 01.10.2016 в АО «БАНК БЕРЕИТ» 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.
- Банк 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 01.10.2016г.			На 01.01.2016г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1 386	1 386	0
3	653	497	156	653	412	241
4	737	409	328	737	310	427
5	807	364	443	807	278	529
8	156	27	129	156	21	135
Итого	3 739	2 683	1 056	3 739	2 407	1 332
Материальные запасы	138	-	138	66	-	66
Нематериальные активы	5 591	544	5 047	62	-	62
Итого	9 468	3 227	6 241	3 867	2 407	1 460

В АО «БАНК БЕРЕИТ» отсутствовали:

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

- 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

Основную долю прочих активов составляют расчеты с дебиторами.

	По видам валют	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Прочие активы	RUR	4 352	1 582	9 497	1 057
Итого прочих активов		2 770		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 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.
30110	RUR	2 108	51
30110	USD	47 878	28 708
30110	EUR	2 027	889
30114	USD	0	19

По состоянию на 01.10.2016 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.

Вид деятельности	Сумма остатка на 01.10.16	Сумма остатка на 01.01.16
На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	35 897	46 669
На депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	728	44 825
Итого	36 625	91 494

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Векселя	Остаток на 01.10.2016	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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 3 квартал 2016 года

перед кредиторами, а также обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.
Прочие обязательства	RUR	6 151	2 192

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Неиспользованная прибыль по состоянию на 01.10.2016 составила 600 тыс. руб. На формирование финансового результата в 3 квартале 2016 года существенное влияние оказали:

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)			
	На 01.10.2016 г.	На 01.07.2016г.	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г.
Неиспользованная прибыль	600	36	(2879)	17 566

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

По состоянию на 01.10.2016 Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 1 137 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	01.10.16	01.01.16
Доходы от курсовых разниц	29 956	108 203
Расходы от курсовых разниц	(35 435)	(103 651)
Итого: доходы от переоценки	(5 479)	4 552

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу.

	01.10.16	01.01.16
Налог на прибыль	0	4 214
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(878)
Налог на добавленную стоимость	784	1 231
Налог на имущество	3	9
Госпошлины	27	63
Итого:	814	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 01.10.2016 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 351 159 тысяч рублей.

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	351 159	349 753	100,40
Размер базового капитала, тыс. руб.	350 962	338 381	103,72
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	350 962	338 381	103,72
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	11 372	
Норматив достаточности базового капитала, %	78.4	66.5	117,89
Норматив достаточности основного капитала, %	78.4	66.5	117,89
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	78.5	68.7	114,26
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	-

На 01.10.2016 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.

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 (01.10.16)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.16)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	44900	-3336	48236
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	42199	-5376	47575
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1130	820	310
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1571	1220	351

1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
-----	---	---	---	---

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

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	300 000
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	197	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	197
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	36 625	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 3 квартал 2016 года

	добавочный капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 241	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 047	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	3 028	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 028
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 019	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 019
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 137	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,	20	0	X	X	X

	из них:					
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	368 876	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 3 квартал 2016 года

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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

У Банка отсутствует обязанность рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ).

По состоянию на 01.10.16 показатель финансового рычага составил 67,28 %.

Наименование	01.10.16	01.07.16	01.04.16	01.01.16
Показатель финансового рычага	67,28	62,67	65,64	65,0
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	400 956	463 775	428 190	451 061
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага:	521 673	506 949	502 728	470 443

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

Существенное увеличение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.16 (на 10,9%) по сравнению с аналогичным показателем на начало года связано с увеличением величины риска по обязательствам условного характера (77 859 т.р. на 01.10.16 и 28 456 т.р. на 01.01.16).

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.

8. Информация о принимаемых АО «БАНК БЕРЕЙТ» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

8.1 Общая информация.

Комплексное управление банковскими рисками является важнейшим условием эффективного банковского бизнеса в долгосрочной перспективе. Управление типичными банковскими рисками производится Банком на постоянной основе.

В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов в Банке действует система управления рисками в соответствии с требованиями «Политики о системе управления рисками и капиталом ЗАО «БАНК «БЕРЕЙТ», утвержденной Советом директоров Протокол №122 от 25.09.2015 г.

Организация системы управления банковскими рисками направлена на решение следующих задач:

- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, акционеров;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- повышение качества управления деятельностью Банка;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;
- улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- поддержание показателей ликвидности на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- повышение доходности банковских операций при допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение информационной безопасности Банка.

Выполнение перечисленных выше задач направлено на целенаправленное повышение эффективности деятельности Банка.

Органы системы управления банковскими рисками – органы управления Банка, выполняющие свои функции в соответствии с Уставом Банка. В Банке функционирует структурное подразделение, осуществляющее управление рисками – Служба управления рисками.

В 2016 году осуществлялось управление следующими рисками Банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, валютным риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, системным риском, регуляторным риском.

Главной задачей управления финансовыми рисками являлось определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации осуществлялось путем соблюдения требований внутренних регламентов и процедур.

Основной объект системы контроля финансовых и функциональных рисков – состояние системы принятия управленческих решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Структура портфеля банковских рисков:

Типичные риски, связанные с внутренними факторами деятельности Банка:

Нефинансовые риски:

- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- регуляторный риск

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- валютный риск;
- страновой риск;
- фондовый риск;
- риск ликвидности.

В указанном перечне рисков процентный риск, валютный риск и фондовый риск составляют в совокупности рыночный риск Банка; страновой риск является составляющей частью валютного риска.

Ответственный сотрудник по управлению рисками ежемесячно предоставляет Председателю Правления отчеты по принимаемым Банком рискам и способам их минимизации и ежеквартально - Совету директоров. В отчетах отражаются: уровень принимаемых Банком рисков, причины их возникновения, структура и динамика изменения, меры принятые в целях минимизации рисков.

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.

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

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

По состоянию на 01.10.2016 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 351 159 тыс. руб., что на 1 406 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2016 года

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
--------------	---------------	---------------

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 3 квартал 2016 года

Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	351 159	349 753
Размер базового капитала, тыс. руб.	350 962	338 381
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	350 962	338 381
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	11 372
Норматив достаточности базового капитала, %	78.4	66.5
Норматив достаточности основного капитала, %	78.4	66.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	78.5	68.7
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000

Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

8.4 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.

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 №139-И от 03.12.12 «Об обязательных нормативах банков», относятся: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам

(акционерам)», который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении акционеров (акционером) Банка (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

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.

8.4.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес(%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес(%)
Санкт-Петербург	97 270	63,0	170 867	49,2
Ленинградская область	56 910	36,8	147 529	50,6
Мурманская область	367	0,2	367	0,2
Итого	154 547	100	318 763	100

8.4.2 При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Банк оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска:

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	215 324	136067
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%)	151 277	252 372
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	38 761	83 898
Активы с пониженными коэффициентами риска	203	2
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	77 859	28 456
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

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

Просроченная ссудная задолженность

Просроченная задолженность	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в.ч.:	0	0
<i>юридические лица</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

<i>Индивидуальные предприниматели</i>	0	0
<i>физические лица</i>	0	0
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	200	111
<i>юридические лица</i>	0	0
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	0	0
<i>физические лица</i>	200	111
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	0	2 998
<i>юридические лица</i>	0	2 998
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	0	0
<i>физические лица</i>	0	0
Свыше 180 дней в т.ч.:	30 950	33 830
<i>юридические лица</i>	28 727	27 508
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	1 856	1 856
<i>физические лица</i>	367	4 466
Итого	31 150	36 939

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
Реструктурированные ссуды, всего:	9	10
Сумма (тыс. руб)	60 693	118 812
Доля в общем объеме ссуд (%)	39,3	37,3
По видам реструктуризации:	-	-
-увеличение срока возврата основного долга	29 993	35 943
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	24 100	76 269
Иные причины	6 600	6 600

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.10.2016 объем реструктурированных ссуд составляет 39,3 % от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕИТ». По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд вырос незначительно в процентном отношении, но уменьшился в абсолютном.

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

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

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
Санкт-Петербург	30 783	35 954
Ленинградская область	0	700
Мурманская область	367	285
Итого	31 150	36 939

Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	200	111
юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	200	111
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	0	2 998
юридические лица	0	2 998
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
Свыше 180 дней в т.ч.:	30 950	33 830
юридические лица	28 727	27 508
Индивидуальные предприниматели	1 856	1 856
физические лица	367	4 466
Итого	31 150	36 939

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
Реструктурированные ссуды, всего:	9	10
Сумма (тыс. руб)	60 693	118 812
Доля в общем объеме ссуд (%)	39,3	37,3
По видам реструктуризации:	-	-
-увеличение срока возврата основного долга	29 993	35 943
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	24 100	76 269
Иные причины	6 600	6 600

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.10.2016 объем реструктурированных ссуд составляет 39,3 % от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕИТ». По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд вырос незначительно в процентном отношении, но уменьшился в абсолютном.

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

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

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
Санкт-Петербург	30 783	35 954
Ленинградская область	0	700
Мурманская область	367	285
Итого	31 150	36 939

8.4.4 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 01.10.2016:

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
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	56076	56026				50	50		50				50
корреспондентские счета	52013	51963				50	50	X	50				50
прочие активы	4063	4063											
в том числе требования, признаваемые ссудами	4063	4063											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	138939	125	75406	26248		37160	45460	42303	42804	1011	4633		37160
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21377		14000			7377	7517	7517	7517	140			7377
прочие активы	1205	125				1080	1080	1080	1080				1080
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	501					501	X	X	501				501
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	115856		61406	26248		28202	36863	33706	33706	871	4633		28202
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в	17317	10240	6510	200		367	473	473	474	65	42		367

том числе:												
иные потребительские ссуды	17314	10240	6510	197		367	473	473	473	65	41	367
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3			3			X	X	1		1	

По состоянию на 01.01.2016:

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:	29724	29674				50	50		50				50	
корреспондентские счета	29682	29632				50	50	X	50				50	
прочие активы	42	42												
в том числе требования, признаваемые ссудами	42	42												
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	290495	4	170487	81218	5400	33386	56846	42312	43110	1612	7765	347	33386	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	174120		141543	24500		8077	14637	10521	10521	1320	1124		8077	
прочие активы	263	4				259	259	259	259				259	
в том числе требования, признаваемые ссудами														
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1093		194	134		765	X	X	798	2	31		765	

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	115019		28750	56584	5400	24285	41950	31532	31532	290	6610	347	24285
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29638	21685	2500	803	221	4429	4938	4725	4725	75		221	4429
иные потребительские ссуды	29625	21685	2500	790	221	4429	4938	4725	4725	75		221	4429
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13			13			X	X					

8.4.5 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 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	291 518	399 470
Залог оборудования	8 786	8 786
Залог транспортных средств	37 623	89 132
Залог товаров в обороте	8 500	34 020
Гарантии и поручительства	414 298	347 128

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016г.
недвижимое имущество	II	59 466	150 687
автотранспорт	II	0	38 352

8.5 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 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 нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2016 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	Минимально допустимое – 15%	639,2
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	Минимально допустимое – 50%	648,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	Максимально допустимое -120%	7,9

Требования к соблюдению нормативов Банком выполняются.

8.6 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.

8.6.1 Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2016 составляла 11 869 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016	Данные на начало отчетного года (01.01.2016)
2	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	11869	8888
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	237373	177758
чистые процентные доходы	161447	107469
чистые непроцентные доходы	75926	70289
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

8.7 Правовой риск - риск возникновения у Банка непредвиденных потерь (ущерба) в виде прямых убытков или убытков в виде упущенной выгоды.

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.

8.8 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.

8.9 РЫНОЧНЫЙ РИСК

8.9.1 Валютный риск- риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах. 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 2015 году Банк руководствовался требованиями инструкции Банка России от 15.07.2005г № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В 2016 году 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 01.10.2016 года составляла 31 125 тыс. руб, величина валютного риска – 2 490 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.10.2016 года валютного риска является приемлемым для Банка, все установленные лимиты, ограничивающие величину принимаемого Банком валютного риска, соблюдены.

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

Для обеспечения управления процентными рисками, Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за процентным риском. В настоящий момент управление процентным риском происходит в том числе и путем увеличения или уменьшения процентных ставок Банка по отдельным инструментам, которое позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

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

Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

9. Информация об уступке прав требований

9.1 Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Отражение в бухгалтерском учете операций по уступке права требования осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

По состоянию на 01.10.2016 года незавершенных сделок по уступке прав требований в Банке не имеется.

И.О. Председателя Правления

АО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер



О.М. Прийма

И.Н. Федотов