



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК
БЕРЕИТ» ПО СОСТОЯНИЮ НА 01
ОКТАБРЯ 2017 ГОДА**

1. Существенная информация о Банке

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. Замена лицензий обусловлена изменением юридического адреса и изменением наименования Банка.

Юридический и почтовый адрес:

С 09.04.2013г - 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 01.10.2017 Банк имеет один Операционный офис.

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

Отчетный период: 3 квартал 2017 года, отчетность составлена за период с 01.01.2017 по 01.10.2017 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 периоде, 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;
- 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 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	
Собственные средства (капитал) Банка	348 297	350 920	99,3
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	(2984)	377	-
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	107 497	155 124	69,3
Депозиты в Банке России	263 000	230 000	114,3
Средства в кредитных организациях	33 066	33 186	99,6
Остатки на расчетных счетах	29 127	17 302	168,3
Депозиты юридических лиц	48 200	50 157	96,1
Депозиты индивидуальных	718	728	98,6

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 3 квартал 2017 года

предпринимателей			
Активы	438 921	434 560	101

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

Решением №3/2017 единственного акционера Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» полученная прибыль по результатам деятельности Банка в 2016 году в сумме 377 тысяч рублей направлена в резервный фонд в размере 18 850,00 руб. и в распоряжение Банка в размере 358 150,00 рублей.

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 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	
Наличные денежные средства	9 373	4 806	195
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	25034	27 357	91,5
Средства в кредитных организациях – резидентах	32 952	33 136	99,4
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	
Итого:	67 359	65 299	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 с производными финансовыми инструментами.

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	
Средства, размещенные в Банке России	263 000	230 000	114,3
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	75 722	105 473	71,8
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0	
Кредиты, предоставленные физическим	5 734	18 879	30,4

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 3 квартал 2017 года

лицам			
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	16 913	3 371	501,7
чистая ссудная задолженность¹	361 368	357 723	101

В отчетном периоде наблюдается увеличение остатков на счетах средств, размещенных в Банке России. Это связано с тем, что Банк активно использует свободные денежные средства для размещения в краткосрочные депозиты в Банке России. Данные операции, не являясь самыми высокодоходными, в то же время не несут в себе никаких рисков, что положительно сказывается на финансовой устойчивости Банка.

С начала отчетного года произведено списание безнадежной ссудной задолженности за счет резервов в размере 8 865 тыс. руб.

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 01.10.2017 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.
- 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 01.10.2017г.			На 01.01.2017г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1386	1386	-
3	780	590	190	653	516	137
4	737	540	197	737	441	296
5	807	479	328	807	394	413
8	156	35	121	156	29	127
Итого	3 866	3 030	836	3 739	2 766	973
Материальные запасы	149	-	149	148	-	148
Нематериальные активы	5 941	1 302	4 639	5 941	733	5 208

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

Итого	9 956	4 332	5 624	9 828	3 499	6 329
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

В АО «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.

Основные средства в отчетном периоде не выбывали.

Переоценка основных средств не производилась.

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	01.10.17		01.01.17	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Негосударственным коммерческим организациям	RUR	0	0	307	307
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	RUR	-	-	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Гражданам	RUR	0	0	-	-
Требования по прочим операциям	RUR	303	294	289	282
Требования по получению процентов	RUR	141	0	63	2
Расчеты по налогам и сборам	RUR	186	-	445	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	RUR	17	-	12	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	1628	-	1605	-
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	100	4	56	56
Расходы будущих периодов по другим операциям	RUR	466		258	
Итого		2 841	294	3 035	647
<i>Итого прочих активов</i>		<i>2 547</i>		<i>2 388</i>	

С начала отчетного года списаны за счет резерва проценты по безнадежной ссудной задолженности в размере 173 тыс. руб.

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 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
30110	RUR	4 339	3 984
30110	USD	26 185	26 080
30110	EUR	2 542	3 122
30114	USD	0	0

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017	на Остаток 01.01.2017
Негосударственные финансовые организации:		
- Расчетные счета	2	2
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	28 204	17 040
- Срочные депозиты	48 200	50 157
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	17	102
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	904	158
- Срочные депозиты	718	728
Итого средств клиентов:	78 045	68 187

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли и транспорта.

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Векселя	Остаток на 01.10.2017	Остаток на 01.01.2017
- 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 01.10.2017	На 01.01.2017

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	16	219
Обязательства по прочим операциям	RUR	11	20
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты	RUR	2	-
Обязательства по уплате процентов	RUR	-	-
Расчеты по налогам и сборам	RUR	-	1
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	1 212	1 360
Налог на добавленную стоимость, полученный	RUR	9	10
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	5 285	4 218
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	348	400
Доходы будущих периодов	RUR	-	-
Всего кредиторской задолженности		6 883	6 228

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

На формирование финансового результата в отчетном периоде существенное влияние оказали:

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)			
	На 01.10.2017г.	На 01.07.2017 г.	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Финансовый результат	(2984)	989	(1 503)	377

Структура процентных доходов/расходов

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2017г.	На 01.10.2016г.	
Процентные доходы:			
По депозитам, размещенным в Банке России	17 219	10 558	163,1
По остаткам на корреспондентских счетах	-	-	
По кредитованию юридических лиц	15 264	26 711	57,1
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	-	19	
По кредитованию физических лиц	2 111	3056	69,1
По учтенным векселям	-	-	
Иные доходы, относящиеся к процентным	-	-	
Итого процентные доходы:	34 594	40 344	85,7
Процентные расходы:			

По срочным депозитам юридических лиц	90	1 007	8,9
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	108	77	140,3
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	-	-	
Итого процентные расходы:	198	1 084	18,3
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	34 396	39 260	87,6

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

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	01.10.17	01.10.16
Доходы от курсовых разниц	17 194	42 978
Расходы от курсовых разниц	(18 375)	(49 918)
Итого: доходы от переоценки	(1181)	(6 940)

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу.

	01.10.17	01.01.17
Налог на прибыль	52	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	915	432
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(226)
Налог на добавленную стоимость	817	1 127
Налог на имущество	2	5
Госпошлины	152	40
НДФЛ	25	0
Итого:	1 963	1 378

По состоянию на 01.10.2017 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 500 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

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 28.06.2017 № 180-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 01.10.2017 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 348 297 тысяч рублей.

Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	348 297	350 920	99,3
Размер базового капитала, тыс. руб.	348 297	350 801	99,3
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	348 297	350 801	99,3
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	119	
Норматив достаточности базового капитала, %	95,5	78,3	129,1
Норматив достаточности основного капитала, %	95,5	78,3	129,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	95,5	78,3	129,3
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	-

На 01.10.2017 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 (01.10.17)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.17)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27 041	-8 187	35 228
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26 042	- 5 038	31 080
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	408	20	388
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	591	- 3 169	3 760
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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» 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	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	78 045	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	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»,	46	0

	капитал			всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 05	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 831	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	3 865	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 865
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	966	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	966
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 642	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	394 320	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
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 Годовой 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.

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

По состоянию на 01.10.17 показатель финансового рычага составил 66,6 %.

Наименование	01.10.17	01.07.17	01.04.17	01.01.17
Показатель финансового рычага	66,6	68,51	60,82	63,06
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	438 921	448 704	481 227	434 560
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага:	520 985	513 132	573 555	556 334

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

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 «Стратегии управления рисками и капиталом АО "БАНК БЕРЕЙТ", утвержденной Советом директоров Протокол № 54 от 30.12.2016 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 и 9 месяцев 2017 года 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 01.10.2017 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 348 297 тыс. руб.

Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	348 297	350 920
Размер базового капитала, тыс. руб.	348 297	350 801
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	348 297	350 801
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	119
Норматив достаточности базового капитала, %	95,5	78,3
Норматив достаточности основного капитала, %	95,5	78,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	95,5	78,3

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 3 квартал 2017 года

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.

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 №180-И от 28.06.17 «Об обязательных нормативах банков», к которым 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 (акционеров) 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.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	47 030	43,75	71 226	45,9
Строительство	12 500	11,63	5 000	3,2
Услуги	25 200	23,44	23 432	15,1
Производство	7 248	6,74	15 000	9,7
Грузоперевозки	-	-	19 600	12,6
Физлица	15 519	14,44	20 866	13,5
Итого, ссудная задолженность	107 497	100,0	155 124	100,0

По типам контрагентов

Тип контрагента	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица:	91 978	100	134 258	100
В том числе по видам кредитов:				
Кредит	15 750	17,1	68 213	50,8
Кредитная линия	68 980	75,0	58 796	43,8
овердрафт	7 248	7,9	7 249	5,4
Индивидуальные предприниматели:	0	0	0	0
В том числе по видам кредитов:				
Кредит	0	0	0	0
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Банки-корреспонденты	263 000	100	230 000	100
Государственные органы	0	0	0	0
Физические лица	15 519	100	20 866	100
В том числе по видам кредитов:				
Кредит	15 519	100	20 866	100
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Итого, ссудная задолженность	370 497	100	385 124	100

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

По состоянию на 01.01.2017 г.

Категория качества	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату (тыс. руб.)		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	1 984	-	-	-
II категория	87 400	3 007	2 593	2 593
III категория	40 274	10 305	3 693	3 693
IV категория	2 000	1 020	1 020	1 020
V категория	23 466	23 466	23 466	23 466

Итого	155 124	37 798	30 772	30 772
-------	---------	--------	--------	--------

По состоянию на 01.10.2017 г.

Категория качества	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату (тыс. руб.)		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	707	-	-	-
II категория	5 000	250	0	0
III категория	73 527	22 855	7 779	7 779
IV категория	10 000	5 100	0	0
V категория	18 263	18 263	18 263	18 263
Итого	107 497	46 468	26 042	26 042

8.4.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес(%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес(%)
Санкт-Петербург	95 712	89,0	91 032	58,7
Ленинградская область	11 433	10,7	63 740	41,1
Мурманская область	352	0,3	352	0,2
Итого	107 497	100	155 124	100

8.4.2 При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска:

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	298 231	260 158
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%)	83 551	147 421
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	68 486	29 167
Активы с пониженными коэффициентами риска	846	169
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	56 142	90 702
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 01.10.2017 г.	На 01.01.2017г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в.ч.:	0	0
юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	0	0
юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	200
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	0	0
юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
Свыше 180 дней в т.ч.:	8 000	23 466
юридические лица	7 648	23 114
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	352	352
Итого	8 000	23 466

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017г.
Реструктурированные ссуды, всего:	4	5
Сумма (тыс. руб)	18 662	50 900
Доля в общем объеме ссуд (%)	17,4	32,8
По видам реструктуризации:	-	-
-увеличение срока возврата основного долга	15 500	13 500
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	30 800
Иные причины	3 162	6 600

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.10.2017 объем реструктурированных ссуд составляет 17,4 % 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.

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017г.
Санкт-Петербург	7 648	23 114

Ленинградская область	0	0
Мурманская область	352	352
Итого	8 000	23 466

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 **01.01.2017:**

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчет ный	расчет ный с учето м обесп ечени я	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:	36571	36521				50	50		50				50
корреспондентские счета	33197	33147				50	50	X	50				50
прочие активы	3374	3374											
в том числе требования, признаваемые ссудами	3374	3374											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	136717	1814	81060	28084	2000	23759	34784	29123	29430	2530	2121	1020	23759
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7249					7249	7249	7249	7249				7249
учтенные векселя													
прочие активы	2152	1814				338	338	338	338				338
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	307					307	X	X	307				307
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	127009		81060	28084	2000	15865	27197	21536	21536	2530	2121	1020	15865

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	20872	1984	6340	12196		352	3352	1987	1989	63	1574		352
иные потребительские ссуды	20866	1984	6340	12190		352	3352	1987	1987	63	1572		352
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6			6			X	X	2		2		

По состоянию на 01.10.2017:

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	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:	49979	49506	423			50	114		114	64			50
корреспондентские счета	33066	32593	423			50	114	X	114	64			50
прочие активы	16913	16913											
в том числе требования, признаваемые ссудами	16913	16913											
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям							X	X					
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	93155	886	5001	65230	10000	12038	36972	16546	16546		4508		12038
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7248					7248	7248	7248	7248				7248
прочие активы	1177	886	1			290	290	290	290				290
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							X	X					

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства , из общего объема требований к юридическим лицам	84730		5000	65230	10000	4500	29434	9008	9008		4508		4500
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15523	707		8297		6519	9790	9790	9790		3271		6519
иные потребительские ссуды	15519	707		8297		6515	9786	9786	9786		3271		6515
прочие активы	4					4	4	4	4				4
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							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 01.10.2017 г.	На 01.01.2017г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	343 174	451 731
Залог оборудования	0	4 240
Залог транспортных средств	20 910	36 342
Залог товаров в обороте	0	3 000
Гарантии и поручительства	286 984	497 725

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017г.
недвижимое имущество	II	210 258	261 525
автотранспорт	II	17 430	0

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 01.10.2017 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	Минимально допустимое – 15%	217,21
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	Минимально допустимое – 50%	503,03
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	Максимально допустимое -120%	9,07

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 01.10.2017 составляла 11 164 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на начало отчетного года (01.01.2017)
2	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	11164	11869
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	223279	237373
чистые процентные доходы	176584	161447
чистые непроцентные доходы	46695	75926
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 отчетном периоде году Банк руководствовался требованиями инструкции Банка России от 28.12.2016г № 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 01.10.2017 года составляла 32 338 тыс. руб, величина валютного риска – 2 587 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.10.2017 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 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.10.2017 года незавершенных сделок по уступке прав требований в Банке не имеется.

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определены в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 3 квартал 2017 года

о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н.

В 3 квартале 2017 года Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и связанными организациями: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-консалтинг», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТракТрейлерСервис», ООО «ТРАКТЕК».

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, предоставление гарантий, выдачу ссуд, размещение средств в депозит.

Остатки по операциям со связанными лицами

Наименование показателя	Остаток на 01.10.2017 года, руб.	Остаток на 01.01.2017 года, руб.
Средства клиентов на расчетных счетах	7 657	393
Депозиты	19 800	50 157
Выданные гарантии	19 394	1 780
Предоставленные кредиты	26 380	11 200
Неиспользованные кредитные линии	27 620	43 800

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) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;
- привлечение (размещение) субординированных кредитов;
- взаиморасчеты;
- списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Ссуды 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:

Наименование показателя	Остаток на 01.10.2017 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2016 года, тыс. руб.
Процентные доходы	2 527	8 116
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	623	69
Комиссии по выданным гарантиям	867	447
Операционные доходы	522	166
Операционные расходы	1034	0

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Виды вознаграждений	Сумма за 3 квартал 2017 года, тыс. руб.	Сумма за 2016 год, тыс. руб.
---------------------	---	---------------------------------

Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	18 976,2	26067,6
<i>Расходы на оплату труда</i>	18 976,2	26 067,6
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	3228,5	2 774,7
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	17,0	10 6
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	3228,5	2 774,7
<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.:	29	27
численность основного управленческого персонала	3	4
<i>доля в общем количестве (%)</i>	10,3	16

12. Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

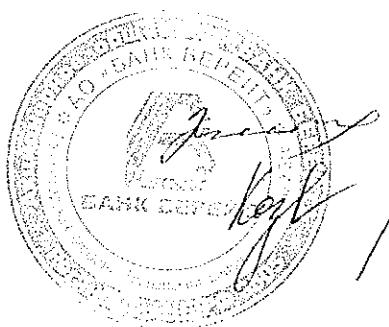
Виды вознаграждений	Сумма за 3 квартал 2017 года, тыс. руб.	Сумма за 2016 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	18 258,60	25238,50
Нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу и работникам, принимающих риски, производились в соответствии со штатным расписанием и Положением об оплате труда и системе вознаграждения в АО «БАНК «БЕРЕИТ».

Председатель Правления

АО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер



, О.М. Прийма

И.Н.Федотов