

**ИНФОРМАЦИЯ**

**О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В АО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**за 1 квартал 2018 года**

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ», именуемое в дальнейшем - «Банк» раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание №4482-У).

# **Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2018 года указана в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У, расскрываемоой в составе форм промежуточной бухгалтеской отчетности на сайте Банка в сети Интернет по адресу [http://bereit.ru](http://bereit.ru/finansovyie-otchetyi.html) подраздела "Финансовые отчеты" раздела "О Банке". Так же на сайте Банка приведена полная информация об условиях выпуска (привлечения0 инструментов капитала и информация Раздела 5 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков в разделе "Расскрытие регуляторной информации".

Таблица 1.1. Раздела 1 Приложения к Указанию №4482-У "Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)" по состоянию на 01.04.2018 года:

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | [Бухгалтерский баланс](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF517BE5F0N) | | | | Отчет об уровне достаточности капитала ([раздел 1](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D7DE5F0N) формы 0409808) | | | |
| Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе: | [24](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507EE5F0N), [26](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF5079E5FAN) | 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](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D7FE5FEN) | 300 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | | [31](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C7FE5FEN) | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | | [46](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05F7DE5FCN) | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе: | [15](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507CE5F1N), [16](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507FE5F9N) | 33 932 | X | | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | | [32](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C7EE5F8N) | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | | [46](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05F7DE5FCN) | 0 |
| 2.2.1 |  | X |  | из них: субординированные кредиты | | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе: | [10](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507DE5FEN) | 5 067 | X | | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 4 260 | X | | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ([строка 5.1](#Par142) настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ([строка 5.1](#Par142) настоящей таблицы) | | [8](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D7BE5F1N) | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ([строка 5.2](#Par149) настоящей таблицы) | X | 4 260 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ([строка 5.2](#Par149) настоящей таблицы) | | [9](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D7AE5F9N) | 0 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | | [41.1.1](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C7BE5F1N) | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего,  в том числе: | [9](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507DE5FCN) | 229 | X | | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | | [10](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D7AE5FBN) | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 229 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | | [75](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D74E5FDN) | 229 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего,  из них: | [20](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507EE5F9N) | 0 | X | | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию ([строка 3.1.1](#Par91) настоящей таблицы) | X | 0 | X | | X |  |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы ([строка 3.1.2](#Par98) настоящей таблицы) | X | 0 | X | | X |  |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,  в том числе: | [25](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF5079E5F8N) | 0 | X | | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | | [16](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D75E5FDN) | 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](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C78E5FBN), [41.1.2](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C7AE5FBN) | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | | [52](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05F7EE5F9N) | 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](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF5174E5F8N), [5](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF5174E5FCN), [6](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF5174E5FEN), [7](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8BF507DE5F8N) | 334 124 | X | | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | | [18](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D75E5F1N) | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | | [19](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05D74E5F9N) | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | | [39](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C78E5FFN) | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | | [40](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05C78E5F1N) | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | | [54](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05F7EE5FDN) | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | | [55](consultantplus://offline/ref=105DFB3EE17BFE0C3A636443DCE40318B7CA08641CDC7A8ED7BD19A15552263896306BDDA8B05F7EE5FFN) | 0 |

Банк не явлется участником бакновской группы/головной кредитной организацией банковской группы и не имеет информации для раскрытия по формам Таблиц 1.2. и 1.3. Раздела 1 Приложения к Указанию №4482-У.

В отчетном периоде соблюдались все требования. Установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Соотношение основного капитала Банка и собственных срдств (капитала) Банка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Основной капитал  (в тыс. руб.) | Собственные средства (капитал)  (в тыс. руб.) | Соотношение основоного капитала к собственным средствам (капиталу)  (в %) |
| 01.01.2018 | 345 802 | 345 802 | 100% |
| 01.04.2018 | 327 423 | 327 423 | 100% |

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

У банка отстутсвуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Начиная с 01 марта 2013 года Банк расчитывает размер собственных средств (капитала) согласно положения Банка России №395-П.

Далее представлены данные о соблюдении переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с требованиями Положения России №395-П, отражены на основе отчетности по форме 0409123 " Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)", установленной приложением 1 к Указанию №4212-У):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки формы 123 | Наименование показателя | на 01.04.2018 | | на 01.01.2018 | |
| % включения в расчет величины собственных средств (капитала) (в %) | Остаток на отчетную дату, тыс. руб. | % включения в расчет величины собственных средств (капитала) (в %) | Остаток на отчетную дату, тыс. руб. |
| 000 | Собственные средства (капитал) |  | 327 423 |  | 345 802 |
| 101 | Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: |  | 28 963 |  | 10 584 |
| 101.1 | Нематериальные активы | 100 | 4 260 | 80 | 3 558 |
| 101.8 | Убытки предшествующих лет |  | 8 706 |  |  |
| 101.9 | Убыток текущего года |  | 15 997 |  | 6 136 |
| 101.11 | Отрицательная величина добавочного капитала |  |  | 20 | 890 |
| 102 | Базовый капитала |  | 327 423 |  | 345 802 |
| 104 | Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала |  |  |  | 890 |
| 104.7 | Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П |  |  | 20 | 890 |
| 106 | Основной капитал |  | 327 423 |  | 345 802 |

В В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на

01.04.2018 Банком не раскрывалась информация о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России №509-П (далее – регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями опорядке расчета данного коэффициента (показателя).

# **Раздел 2. Информация о системе управления рисками**

# ***Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу***

Таблица 2.11 Раздела 2 Приложения к Указанию №4482-У «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» по состоянию на 01.04.2018:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
| данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,  в том числе: | 75 814 | 108 582 | 6 065 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 75 814 | 108 582 | 6 065 |
| 3 | при применении ПВР | 0 | 0 |  |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего,  в том числе: | 0 | 0 |  |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 |  |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 |  |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0 | 0 |  |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 |  |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 |  |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 |  |
| 11 | Риск расчетов | 0 | 0 |  |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,  в том числе: | 0 | 0 |  |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 |  |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | 0 | 0 |  |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 |  |
| 16 | Рыночный риск, всего,  в том числе: | 30 788 | 31 638 | 2 463 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 30 788 | 31 638 | 2 463 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 |  |
| 19 | Операционный риск, всего,  в том числе: | 11 164 | 11 869 | 893 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 11 164 | 11 869 | 893 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Итого  (сумма [строк 1](#Par12) + [4](#Par28) + [7](#Par44) + [8](#Par49) + [9](#Par54) + [10](#Par59) + [11](#Par64) + [12](#Par69) + [16](#Par90) + [19](#Par106) + [23](#Par127) + [24](#Par132)) | 117 766 | 152 089 | 9 421 |

1 Форма таблицы 2.1 Раздела 2 является обязательной к раскрытию и не может быть изменена. Порядок формирования таблицы указан в п.1.4 Раздела 2 Указания 4482-У. Под отчетным периодом в целях раскрытия информации по данным таблицы 2.1 раздела 2 понимается отчетный квартал, изменения за который кредитная организация должна раскрыть в соответствии с пунктом 1.3.1 главы 1 приложения к Указанию 4482- У. Предыдущим отчётным периодом является квартал, предшествующий отчетному.

За отчетный период не выявлено существенных изменений в данных, представленных в таблице 2.1 Раздела 2.

# **Раздел 3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.32 Раздела 3 Приложения к Указанию №4482-У «Сведения об обремененных и необремененных активах» по состоянию на 01.04.2018:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: |  |  | 419 412 |  |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 59 265 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 103 193 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 15 010 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 3 866 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 238 078 | 0 |

3 Таблица 3.3 является обязательной к раскрытию. Форма таблицы 3.4 является обязательной к раскрытию и не может быть изменена. В таблице 3.4 подлежит раскрытию информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами. В графе 3 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами. В графе 4 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами.

На отчетную дату операции Банка, осуществляемые с обременением отсутствуют .

В отчетном периоде не наблюдалось существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3 Раздела 3 Приложения к Указанию №4482-У «Сведения об обремененных и необремененных активах» Модель финансирования Банка подразумевает привлечение средств юридических и физических лиц без применения операций по обременению активов.

Таблица 3.43 Раздела 3 Приложения к Указанию №4482-У «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами» по состоянию на 01.04.2018:

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,  в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,  в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего,  в том числе: | 0 | 0 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 0 | 0 |

3 Таблица 3.4 является обязательной к раскрытию. Форма таблицы 3.4 является обязательной к раскрытию и не может быть изменена. В таблице 3.4 подлежит раскрытию информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами. В графе 3 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами. В графе 4 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами.

В отчетном периоде отсутствовали у Банка операции с контрагентами-нерезидентами.

# **Раздел 4. Кредитный риск**

# **Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка**

Таблица 4.1.14 Главы 2 Раздела 4 Приложения к Указанию №4482-У «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01.04.2018:

тыс. руб

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
| ([гр. 3](#Par11)([4](#Par12)) + [гр. 5](#Par13)([6](#Par14)) - [гр. 7](#Par15)) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

4 Таблица 4.1.1 является обязательной. Форма таблицы 4.1.1 является обязательной к раскрытию и не может быть изменена. Порядок формирования таблицы 4.1 указан в подпунктах 2.8.4 и 2.8.5 пункта 2.8 Раздела 3 Указания №4482-У.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

Таблица 4.1.25 Главы 2 Раздела 4 Приложения к Указанию №4482-У «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П»

по состоянию на 01.04.2018:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России [N 590-П](consultantplus://offline/ref=2B775C7C97FC446ED8E6D0DAACF8103970C16E2C4512C9780BAD915A3DTCnBL) и [N 283-П](consultantplus://offline/ref=2B775C7C97FC446ED8E6D0DAACF8103970C36A2D4518C9780BAD915A3DTCnBL) | | по решению уполномоченного органа | |
| процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |  |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,  в том числе: | 33 782 | 50 |  | 12 |  | -76 |  |  |
| 1.1 | ссуды | 33 782 | 50 |  | 12 |  | -76 |  |  |
| 2 | Реструктурированные ссуды |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 |  |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 |  |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 |  |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 |  |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 |  |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 15 968 | 50 | 0 | 12 | 0 | -76 | 0 |  |

по состоянию на 01.01.2018:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России [N 590-П](consultantplus://offline/ref=F29ECEC51C53256D1C75FEE56A65C1CB2744ACF929B053FD389C6633C7OB47N) и [N 283-П](consultantplus://offline/ref=F29ECEC51C53256D1C75FEE56A65C1CB2746A8F829BA53FD389C6633C7OB47N) | | по решению уполномоченного органа | |
| процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,  в том числе: | 40 052 | 50 | 0 | 12 | 0 | -76 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 40 052 | 50 | 0 | 12 | 0 | -76 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 13 373 | 50 | 0 | 12 | 0 | -76 | 0 |

5 Таблица 4.1.2 Главы 2 Раздела 4 является обязательной к раскрытию. Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена. В таблице подлежит раскрытию информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П.

За отчетный период не наблюдалось существенных изменений в данных Таблицы 4.1.2 Главы 2 Раздела 4.

# ***Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.***

Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов (далее ПВР) в регуляторных целях и не имеет разрешение на применение ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, и соответственно не раскрывает таблицы 4.6 – 4.10 главы 5 раздела IV Приложения к Указанию №4482-У, посвященные ПВР.

# **Раздел 5. Кредитный риск контрагента.**

# ***Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.***

Банк не осуществляет операции с ПФИ и не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента, вследствие чего, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела 5 «Кредитный риск контрагента» (включая таблицы 5.1 – 5.7) Приложения к Указанию №4482-У.

# **Раздел 7. Рыночный риск.**

# ***Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей.***

Банк осуществляет оценку на индивидуальном уровне, соответственно, информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

# **Раздел 8. Информация о величине операционного риска.**

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер  капитала, необходимый  для покрытия рисков |
| данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | Операционный риск, всего, в том числе | 11164 | 11164 | 223279 |
| 2 | при применении базового индикативного подхода | 11164 | 11164 | 223279 |
| 3 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 4 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |

Информация о подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска:

* в формулу расчета нормативов достаточности капитала величина операционного риска входит с коэффициентом 12,5. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.04.2018 Банком используется показатель размера операционного риска, рассчитанный по итогам 2016 года.

Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию за 31.12.2017 составляла 11 164 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2016: 11 869 тыс. руб.).

Доходы, используемые для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | на 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
| Чистые процентные доходы | 161 447 | 107 469 |
| Чистые непроцентные доходы | 75 926 | 70 289 |

# **Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.04.2018 года (информация подготовлена на основании подходов составления ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставке» согласно Указанию № 4212-У).

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал |
| Изменения чистого процентного дохода исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов | 3 963 | 3 963 |

# **Раздел 9. Информация о величине риска ликвидности.**

# ***Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности***

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций , признанных Банком России таковыми в соответствии с Указанем Банка России от 22.07.2015 N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций" и не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)": размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского чета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

# **Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов кредитных организаций приведена в разделе 4 формы 0409808 "Информация о показателе финансового рычага" и разделах 1 и 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах", "Информация о расчете показателя финансового рычага", расскрываемых в составе форм расскрываемоой в составе форм промежуточной бухгалтеской отчетности на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://bereit.ru подраздела "Финансовые отчеты" раздела "О Банке".

В отчетном периоде показатель финансового рычага увеличился на 12%, и одновоременно величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском расчета показателей финансового рычага сократилась на 20%. Данное изменение связано с сокращением объема следующих показателей:

* Величина балансовых активов (на 9%);
* Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (на 70,3%).

По состоянию на 01.04.2018 в отчетности Банка отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

**Председатель Правления О.М. Прийма**

**Главный бухгалтер К.А. Козлова**