



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК БЕРЕИТ» ПО СОСТОЯНИЮ
НА 01 ИЮЛЯ 2018 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 28.07.2011г.

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

10.06.2016г. 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.

В отчетном периоде произошли изменения в составе руководства Банка.

03.05.2018г. Главным бухгалтером Банка назначена Козлова Ксения Андреевна, 03.05.2018г. она избрана членом Правления Банка. 03.05.2018г. заместителем Главного бухгалтера Банка назначена Петрова Ольга Владимировна, 03.05.2018г. она избрана членом Правления Банка.

Банком ведется работа по выполнению Решения единственного акционера от 14.11.2016г. об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций посредством закрытой подписки.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии Банка России № 3505 от 24.06.2016г. 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 08.05.2013г. и 11.03.2012г. 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 01.07.2018г. Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис «Центральный» г.Санкт-Петербург расположен по адресу:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

190013, г.Санкт-Петербург, Малодетскосельский проспект, дом 32б, литера Б, помещение 4-Н, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/2.

Отчетный период: II квартал 2018 года, отчетность составлена за период с 01.01.2018 по 30.06.2018 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:

- кредитование и предоставление 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-Петербург и Ленинградской области.

Банк осуществляет свою деятельность непрерывно, не планирует сокращение деятельности в обозримом будущем.

У Банка отсутствуют намерения ликвидации, а также существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для обеспечения финансовой устойчивости, стабильности и конкурентоспособности банком разработана и введена в действие Стратегия развития АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018-2019 годы (утверждена Советом директоров банка, протокол заседания № 09/СБ/2018 от

02.03.2018 (с изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «БАНК БЕРЕИТ» Протокол № 12 от «09» апреля 2018 года).

Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений.

1. Проводится работа по увеличению собственных средств (капитала) Банка:

- 23 декабря 2016 года Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций (ИГРРН 10103505В002Д);

- Решением единственного акционера АО «БАНК БЕРЕИТ» № 6/2017 от 23 ноября 2017 года принято решение изменить параметры дополнительного выпуска акций в части срока размещения акций путем внесения изменений в Решение о дополнительном выпуске акций Банка, зарегистрированное 23.12.2016г. Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации за № 10103505В002Д – «размещение акций завершить не позднее «22» декабря 2018 года»

- Получено подтверждение Департаментом корпоративных отношений Банка России от 18.12.2017 о регистрации изменений о дополнительном выпуске акций эмиссии.

Дополнительно Единственным акционером Банка рассматривается вариант увеличения собственных средств (капитала) Банка за счет привлечения субординированного депозита. 13.04.2018г. от Отделения по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации получено согласование проекта договора субординированного депозита ООО "Техцентры Сотранс" и возможность включения в состав источников дополнительного капитала в установленном порядке.

2. Запланированные показатели деятельности Банка на 2018 -2019 годы (млн. рублей).

Основные показатели	План на 01.01.2019	План на 01.01.2020
Активы нетто	594	753
Чистая прибыль	0,9	3,7
Капитал (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 №395-П)	400	500
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	217	360

Просроченная задолженность в кредитном портфеле ¹¹	9,7	17
Кредиты физическим лицам	20	34
Кредиты предприятиям и организациям	197	326
Средства предприятий и организаций	246	420

Кредиты юридическим лицам должны составить:

- в 2018 году - не менее 197 миллионов рублей;
- в 2019 году - 326 миллионов рублей;

Укрепление рыночных позиций и доли кредитования Банка на рынке за счет:

кредитования предприятий и организаций (групп связанных предприятий и организаций) за счет доработки имеющихся кредитных продуктов, предлагаемых корпоративным заемщикам, развития программ кредитования, способствующих расширению бизнеса предприятий и организаций. Максимальные сроки кредитования по таким программам - не более 3 лет;

кредитования частных лиц: активное продвижение кредитов сотрудникам предприятий, находящихся на обслуживании в банке, доступность, открытость и прозрачность информации о стоимости кредитных услуг Банка за счет доведения до заемщика сведений об эффективной процентной ставке по кредиту.

Ресурсная база, сформированная за счет остатков на расчетных счетах и привлеченных депозитов от юридических лиц должна составить:

- в 2018 году - не менее 250 миллионов рублей;
- в 2019 году - 310 миллионов рублей;
- В соответствии со Стратегией Банк планирует увеличить количество открытых расчетных счетов юридическим лицам и ИП:

дата	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2020
Количество открытых р/сч	400	450	500

Вместе с тем имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию

¹¹ Целевой уровень просроченной задолженности не должен превышать 9,5% от общего объема кредитного портфеля.

различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисков, присущих банковской деятельности (в том числе регуляторных рисков).

Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы. Подробная информация о подходах Банка к управлению рисками раскрыта в п.8 настоящей пояснительной информации.

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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.	
Собственные средства (капитал) Банка	317 741	342 791	(7,3)
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	(25 868)	(8 706)	(185,6)
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	122 629	88 002	39,3
Депозиты в Банке России	215 000	308 000	(30,2)
Средства в кредитных организациях	25 420	30 453	(16,5)
Остатки на расчетных счетах	17 664	15 457	14,3
Депозиты юридических лиц	0	76 700	(100,0)
Депозиты индивидуальных предпринимателей	718	718	0
Активы	351 724	448 914	(21,65)

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

Решением № 1/2018 от 01.06.2018г. единственного акционера Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» полученный убыток по результатам деятельности Банка в 2017 году в сумме 8 705 415,57 руб. (Восемь миллионов семьсот пять тысяч четыреста пятнадцать рублей 57 копеек) покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Далее представлена информация:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.	
Наличные денежные средства	11 571	9 416	22,9
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 647	19 708	(51,1)
Средства в кредитных организациях – резидентах	23 159	30 403	(23,8)
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	-
Итого:	44 377	59 527	(25,4)

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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.	
Средства, размещенные в Банке России	215 000	308 000	(30,2)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	73 872	50 753	45,6
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 326	1 700	(22,0)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 790	8 276	(54,2)
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	4 944	12 000	(58,8)
Чистая ссудная задолженность ¹	298 932	380 729	(21,5)

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась за счет уменьшения средств, размещенных в Банке России, и прочих размещенных средств.

3.3. По состоянию на 01.07.2018г. в АО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа;
- предоставления Банком ценных бумаг 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. При начислении амортизации Банк применяет линейный метод начисления амортизации по числящемуся на балансе Банка амортизируемому имуществу. Норма амортизации основных средств определяется Банком в соответствии со статьей 259.1 НК РФ.

Группа амортизации	На 01.07.2018г.			На 01.01.2018г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1384	-	1386	1386	-
3	780	665	116	780	615	165
4	737	640	97	737	573	164
5	807	565	243	807	508	299
8	156	41	115	156	37	119
Итого	3 866	3 295	571	3 866	3 119	747
Материальные запасы	149	-	149	148	-	148
Нематериальные активы	5 941	1 870	4 071	5 941	1 493	4 448
Итого	9 956	5 165	4 791	9 955	4 612	5 343

В Банке 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 и не приобретались.
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	01.07.2018г.		01.01.2018г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Наименование счета	По видам валют	01.07.2018г.		01.01.2018г.	
		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	0	0
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	114	114	0	0
Требования по прочим операциям	RUR	332	323	302	295
Требования по получению процентов	RUR	204	0	209	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	RUR	0	-	0	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	531	3	94	-
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	920	24	626	4
Расходы будущих периодов по другим операциям	RUR	1003	-	441	
Итого		3 104	464	1 672	299
<i>Итого прочих активов</i>		<i>2 640</i>		<i>1373</i>	

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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
30110	RUR	2 294	7 370
30110	USD	21 363	20 845
30110	EUR	1 763	2 238

По состоянию на 01.07.2018 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещенных 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 на 01.07.2018г.	Остаток на 01.01.2018

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Негосударственные финансовые организации:		
- Расчетные счета	2	2
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	17 049	14 376
- Срочные депозиты	0	76 700
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	289	833
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	326	246
- Срочные депозиты	718	718
Итого средств клиентов:	18 382	92 875

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

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Вексели	Остаток на 01.07.2018	Остаток на 01.01.2018
- 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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	0	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	129	60
Обязательства по уплате процентов	RUR	0	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	31	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	1 377	1 377
Налог на добавленную стоимость, полученный	RUR	13	16
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	5 969	6 079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	405	406
Доходы будущих периодов	RUR	0	0
Всего кредиторской задолженности		7 924	7 938

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.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

По результатам отчетного периода банком получен финансовый результат (24 865) тыс. руб. Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд, в отчетном году ужесточил подход к оценке кредитных рисков по ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Сумма сформированных в течение отчетного периода резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам более чем на 64% превышает сумму резервов, восстановленных в отчетном периоде.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)			
	На 01.07.2018г.	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.	На 01.10.2017г.
Неиспользованная прибыль	(25 868)	(14 895)	(8 706)	(2984)

Структура процентных доходов/расходов

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.	
Процентные доходы:			
По депозитам, размещенным в Банке России	7 976	11 130	(28,3)
По остаткам на корреспондентских счетах	-	-	-
По кредитованию юридических лиц	6 414	8 391	(23,5)
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	130	0	100
По кредитованию физических лиц	983	1 462	(32,8)
По учтенным векселям	-	-	0
Иные доходы, относящиеся к процентным	269	2 840	(90,5)
Итого процентные доходы:	15 772	24 003	(34,3)
Процентные расходы:			
По срочным депозитам юридических лиц	58	98	(40,8)
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	52	24	116,7
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	-	-	-
Итого процентные расходы:	110	122	(9,8)
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	15 662	23 881	(34,4)

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 отчетного периода не осуществлялись.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

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

Наименование	01.07.2018г.	01.07.2017г.
Доходы от курсовых разниц	15 121	11 412
Расходы от курсовых разниц	(12 707)	(11 957)
Итого: доходы от переоценки	2 414	(545)

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.07.2018г.	01.07.2017г.
Налог на прибыль	0	52
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	618	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(226)
Налог на добавленную стоимость	576	650
Налог на имущество	2	2
Госпошлины	14	152
НДФЛ	0	25
Итого:	1 210	655

По состоянию на 01.07.2018 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 618 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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитной организации включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые кредитной организацией.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Кредитная организация идентифицирует риски, присущие ее деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для кредитной организации риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды кредитной организации, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Кредитная организация признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Кредитная организация может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Для планирования уровня рисков кредитная организация устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности кредитной организации рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Кредитная организация осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых для кредитной организации рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется 1 раз в квартал.

Функции управления рисками в кредитной организации осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления кредитной организации. Руководитель и работники службы состоят в штате кредитной организации.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, пассивных инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, пассивных инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

При необходимости в кредитной организации могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, Комитеты по управлению выделенными группами рисков.

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 01.07.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составил 317 741 тысяч рублей.

Наименование	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	317 741	342 791	(7,3)
Размер базового капитала, тыс. руб.	317 741	342 791	(7,3)
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	317 741	342 791	(7,3)
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	0	
Норматив достаточности базового капитала, %	112,941	101,829	
Норматив достаточности основного капитала, %	112,941	101,829	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	112,941	101,829	
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	

На 01.07.2018 г. величина уставного капитала Банка составила 300 тыс. рублей. Оплачено 300 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Количество объявленных акций составляет 300 тыс. номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

При создании уставный капитал Банка составлял 200 тыс. рублей. В 2013 году произведен дополнительный выпуск акций (отчет зарегистрирован Главным управлением Банка России по Ленинградской области 26 декабря 2013 г.), выпущено 100 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. В результате уставный капитал Банка увеличился на 100 млн. руб. и достиг 300 млн. 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	Прирост (+)/снижение	Данные на начало
--------------	-------------------------	--------------------	----------------------	------------------

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

		дату (01.07.18)	(-) за отчетный период	отчетного года (на 01.01.18)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	48 598	+ 20 555	28 043
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	43 755	+16 368	27 273
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 611	+2 376	349
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2 232	+1 811	421
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, убытки от обесценения и восстановления 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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

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	18 382	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 капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 071	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	X	4 071	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	4 071

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

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	322 091	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	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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Банк не рассчитывает в составе 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 01.07.2018 показатель финансового рычага составил 76,6 %.

Наименование	01.07.18	01.04.18	01.01.18	01.10.17
Показатель финансового рычага	76,6	75,6	63,3	66,6
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	351 724	378 589	479 853	438 921
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	414 725	433 030	541 242	520 985

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 движение денежных средств осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось. Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

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.

Система управления рисками АО «БАНК БЕРЕЙТ» строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России, включает органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками. Управление рисками в АО «БАНК БЕРЕЙТ» осуществляется на комплексной основе с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.

В Банке определены участники системы управления рисками и капиталом, их компетенция и полномочия. В структуру органов управления АО «БАНК БЕРЕИТ» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом АО «БАНК БЕРЕИТ» включены: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления Банка), Служба управления рисками, Юридический отдел, Управление финансового мониторинга и валютного контроля, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Планово-экономический отдел, Начальники структурных подразделений. Компетенция, полномочия и функции этих подразделений четко определены.

В целях координации и централизации управления банковскими рисками в Банке действует подразделение, отвечающее за разработку и внедрение методик оценки рисков, разработку и внедрения мер, процедур, методов по ограничению и (или) снижению банковских рисков – Служба управления рисками.

Стратегией управления рисками и капиталом АО «БАНК БЕРЕИТ» определены присущие его деятельности риски, определена система идентификации новых рисков. Для Банка особо значимыми рисками являются:

- кредитный,
- рыночный,
- операционный,
- риск ликвидности,
- риск концентрации,
- риск потери деловой репутации,
- правовой риск.

Основным фактором финансовой устойчивости Банка явилась проводимая консервативная политика управления кредитным бизнесом и сопровождающим его кредитным риском.

В 2018 году на фоне сохраняющихся кризисных явлений в экономике страны Банк отдавал приоритет сделкам с низким уровнем риска, снижал концентрацию рисков, проводил комплекс мероприятий по снижению возможных потерь от реализации кредитного риска, формировал необходимые резервы для покрытия возможных потерь от реализации рисков. В целях контроля за состоянием кредитных рисков, в Банке осуществлялся постоянный мониторинг значимых рисков, а так же иных рисков, присущих деятельности банка, таких как регуляторный риск, стратегический риск.

Службой управления рисками формировалась отчетность и предоставлялась на рассмотрение органам управления Банка:

	Совет директоров	Исполнительные органы
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс- тестирования	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

На протяжении 2018 года в Банке проводилось внутреннее стресс-тестирование, ставящее своей задачей обеспечение стабильного положения АО «БАНК БЕРЕЙТ», защиту интересов его клиентов и кредиторов посредством оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. С помощью анализа чувствительности и сценарного анализа оценивается способность капитала и ликвидности АО «БАНК БЕРЕЙТ» компенсировать возможные крупные убытки или колебания рыночной конъюнктуры и определяется комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В целом система управления рисками, функционировавшая в Банке в 2018 году, соответствовала масштабу и сложности бизнеса, позволяла своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски, компенсировать потери, связанные с реализацией рисков, определять комплекс действий, направленных на сохранение финансовой устойчивости АО «БАНК БЕРЕЙТ». Работа по совершенствованию риск-менеджмента, являющаяся важнейшим направлением роста эффективности деятельности Банка, продолжается и в 2018 году.

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 01.07.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 317 741 тыс. руб.

Наименование	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	317 741	342 791
Размер базового капитала, тыс. руб.	317 741	342 791
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	317 741	342 791

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	0
Норматив достаточности базового капитала, %	112,941	101,829
Норматив достаточности основного капитала, %	112,941	101,829
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	112,941	101,829
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 28.06.2017 «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 (акционером) Банка (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Требования нормативных актов Банка России и внутренних регламентов относительно порядка осуществления кредитных операций, формирования резервов по операциям, сопряженным с кредитным риском, оценки, управления и контроля за кредитным риском исполнялись в полном объеме.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	60 917	49,7	49 244	55,96
Строительство	4 000	3,3	14 000	15,9
Услуги	37 276	30,4	1 700	1,93
Производство	7 248	5,9	7 248	8,24
Грузоперевозки	-	-	-	-
Физлица	13 188	10,7	15 810	17,97
Итого ссудная задолженность	122 629	100,0	88 002	100,0

По типам контрагентов и видам кредитов

Тип контрагента	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица: В том числе по видам кредитов:	108 115	32	70 492	17,8
Кредит на пополнение оборотных средств	25 053	7,4	12 490	3,2
Кредитная линия	75 814	22,5	50 754	12,8
овердрафт	7 248	2,1	7 248	1,8
Индивидуальные предприниматели: В том числе по видам кредитов:	1 326	0,4	1 700	0,4
Кредит на пополнение оборотных средств	1 326	0,4	1 700	0,4
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Банки-корреспонденты	215 000	63,7	308 000	77,8
Государственные органы	0	0	0	0
Физические лица В том числе по видам кредитов:	13 188	3,9	15 810	4
Кредит на потребительские нужды	13 188	3,9	15 810	4
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	337 629	100	396 002	100

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

По состоянию на 01.01.2018г.

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	4 843	-	-	-
II категория	15 179	1 836	-	-
III категория	33 298	12 398	2 590	2 590
IV категория	10 000	5 100	-	-
V категория	24 682	24 682	24 682	24 682
Итого	88 002	44 016	27 272	27 272

По состоянию на 01.07.2018г.

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	3 826	-	-	-
II категория	8 000	1 600	0	0
III категория	72 542	25 697	14 555	14 555
IV категория	4 562	2 737	0	0
V категория	33 699	33 699	29 086	29 086
Итого	122 629	63 733	43 641	43 641

Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до погашения и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 40 дней	до 100 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12212	12212	320815	320815	320815	322312	323350	324853	329371	342079

По состоянию на 01.07.2018г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

	до вострахованья и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5064	220225	220225	220225	220225	220626	223744	225391	228354	231978

8.4.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Санкт-Петербург	70 167	57,2	69 758	79,3
Ленинградская область	49 610	40,5	15 392	17,5
Новгородская область	2 500	2,0	2 500	2,8
Мурманская область	352	0,3	352	0,4
Итого	122 629	100	88 002	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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	236 481	338 187
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%)	82 077	87 750
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	73 884	14 361
Активы с пониженными коэффициентами риска	4 944	600
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	26 653	64 947
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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Просроченная задолженность	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в т.ч.:	241	0
юридические лица	241	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	0
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	10 620	0
юридические лица	10 500	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	120	0
Свыше 180 дней в т.ч.:	9 539	9 590
юридические лица	9 187	9 238
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	352	352
Итого	20 400	9 590

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Реструктурированные ссуды, всего:	4	4
Сумма (тыс. руб)	17 023	18 662
Доля в общем объеме ссуд (%)	14,4	19,4
По видам реструктуризации:	-	-
-увеличение срока возврата основного долга	14 959	15 500
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
- Иные причины	2 064	3 162

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.07.2018г. объем реструктурированных ссуд составляет 13,3 % от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕЙТ». 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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

Санкт-Петербург	19 687	9 238
Ленинградская область	361	0
Новгородская область	0	0
Мурманская область	352	352
Итого	20 400	9 590

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 01.07.2018г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	30365	28104				2261	2261		2261				2261	
корреспондентские счета	25421	23160				2261	2261		2261				2261	
прочие активы	4944	4944												
в том числе требования, признанные ссудами	4944	4944												
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	110348	1821	8000	71252	4568	24707	54473	34588	34588		14555	3	20030	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14248			7000		7248	10748	7248	7248				7248	
учетная посылка														
прочие активы	844	495				6	346	346	346			3	343	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	63					63	63							
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований	95193	1326	8000	64252	4562	17053	43316	26994	26994		14555		12439	

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

к юридическим лицам													
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	13214	2500		1312		9402	9695	9402	9402				9402
иные потребительские ссуды	13188	2500		1290		9398	9669	9398	9398				9398
прочие активы	4					4	4	4	4				4
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22			22			22						

По состоянию на 01.01.2018г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	42467	42417				50	50		50				50
корреспондентские счета	30464	30414				50	50	X	50				50
прочие активы	12003	12003											
в том числе требования, принадлежащие ссудами	12003	12003											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	74757	3970	15179	25575	10001	20032	36243	20033	20033			I	20032
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7248					7248	7248	7248	7248				7248
учтенные векселя													
прочие активы	2565	2270			I	294	295	295	295			I	294

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

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	64944	1700	15179	25575	10000	12490	28700	12490	12490			12490
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15814	3143		7723		4948	8072	7538	7538		2590	4948
иные потребительские ссуды	15810	3143		7723		4944	8068	7534	7534		2590	4944
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 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	242 960	378 925
Залог оборудования	0	0
Залог транспортных средств	15 226	20 910
Залог товаров в обороте	9 450	0
Гарантии и поручительства	206 154	232 664

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.07.2018 года и 01.01.2018 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
недвижимое имущество	II	156 332	252 464
автотранспорт	II	11 746	17 430

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

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 01.07.2018 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	Минимально допустимое – 15%	244,845
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	Минимально допустимое – 50%	1 005,246
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	Максимально допустимое -120%	5,629

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), несоответствия (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 01.07.2018 составляла 9 201 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на	Данные на начало

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

	01.07.2018	отчетного года (01.01.2018)
2	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	9 201	11164
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	184 025	223279
чистые процентные доходы	160 256	176584
чистые непроцентные доходы	23 769	46695
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 01.07.2018 года составляла 29 463 тыс. руб, величина валютного риска – 2 357 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.07.2018 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 01.07.2018 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 о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н.

Во II квартале 2018 года Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и связанными лицами: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «СПб-ТРАНС», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-консалтинг», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТракТрейлерСервис», ООО «ТРАКТЕК», ООО «Эспланада», ООО «Сотранс Сити», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТрансЛогистик-СПб», Кабановой М.В., Козловой К.А.

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

Остатки по операциям со связанными лицами

Наименование показателя	Остаток 01.07.2018 тыс. руб.	на года,	Остаток 01.01.2018 года, тыс. руб.
Средства клиентов на расчетных счетах	5 445		3 328
Депозиты	0		76 600
Выданные гарантии	4 602		19 363
Предоставленные кредиты	55 650		4 793
Неиспользованные кредитные линии	7 050		52 350

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);

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 июля 2018 года

- 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.

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

Виды вознаграждений	Сумма за I полугодие 2018 года, тыс. руб.	Сумма за 2017 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	12 288,9	25 302,4
<i>Расходы на оплату труда</i>	12 288,9	25 302,4
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	1 812,0	4223,3
<i>доля в общем объеме вознаграждений (%)</i>	14,7	16,7
<i>Зарботная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	1 812,0	4223,3
<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.:	27	29
численность основного управленческого персонала	3	2
<i>доля в общем количестве (%)</i>	11,1	10,3

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 I полугодие 2018 года, тыс. руб.	Сумма за 2017 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	11 089	23 491,60
Нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в I полугодии 2018 года составил 211,0 тыс. рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2018 году не производилась.

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

Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде не проводились операции по объединению бизнесов.

Председатель Правления
АО «БАНК БЕРЕИТ»

Заместитель Главного бухгалтера



О.М. Прийма

О.В. Петрова