

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	41	Код кредитной организации по ОКПО	90343784	Код регистрации по ОКПО	3505
-------------------------	----	-----------------------------------	----------	-------------------------	------

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Аудиторское общество "БАНК БЕРЕИТ", АО "БАНК БЕРЕИТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

187015, ПЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ. ТОСНЕНСКИЙ Р-ОН, П.Т. КРАСНЫЙ БОР, УЛ. ПРОМЫШЛЕННАЯ Д.3, ЛОМ.2

Код формы по ОКУД 0409508
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3000000	X	3000000	X
1.1	событийными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями (долями)		3000000	X	3000000	X
2	Невыделенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		44970	X		X
2.2	отчетного года		53517	X	53159	X
3	Резервный фонд		-9147	X	53159	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2869	X	2850	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X		X
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		347239	X	356009	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка пологового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3558		3125	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Неосознанные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сьезоритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное предоставление владения акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером					X				X
56.1.5	вложения в содружество и приобретение основных средств и материальных запасов					X				X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					X				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					X				X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 - строка 57)					X				X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)					X				X
60	Активы, взыскиваемые по урочному иску: (строка 45 + строка 58)	342791				X			119	X
60.1	подлежащие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала)	X				X			350920	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала					X			X	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала					X			448234	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	356633				X			448234	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		356633				X			448234	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	356633				X			448234	X
62	Достаточность основного капитала (строка 44/строка 60.3)	1018293				X			782679	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	1018293				X			782679	X
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	12900				X			0.6300	X
65	надбавка подержания достаточности капитала	12900				X			0.6300	X
66	акционная надбавка					X				X
67	надбавка за системную значимость банков					X				X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	938290				X			737860	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		938290				X			737860	X
69	Норматив достаточности базового капитала					X				X
70	Норматив достаточности основного капитала					X				X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					X				X
Показатели, не превышающие установленные пороги, существовавшие для уменьшения источников капитала						X				X
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций					X				X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций					X				X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					X				X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					X				X
Ограничения на включение, резервы на возможные потери		248				X			1416	X
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					X				X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода					X				X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					X				X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					X				X
Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						X				X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					X				X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					X				X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					X				X
Примечание						X				X

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартно-взвешивному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартно-взвешивному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3							
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах								
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1>. 0 процентов, всего		434528	421469	83302	431294	402371	142213	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		339187	339187	0	260158	260158	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		339187	339187	0	260158	260158	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего								
1.2.1	из них:								
1.2.1.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего								
1.3.1	из них:								
1.3.1.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего								
1.4.1	из них:								
1.4.1.1	Судная задолженность юридических лиц		96341	83302	83302	171136	142213	142213	
1.4.1.2	Судная задолженность индивидуальных предпринимателей		59992	50753	50753	120758	93722	93722	
1.4.1.3	Судная задолженность физических лиц		1700	1700	1700	0	0	0	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		8130	3186	3186	14526	12602	12602	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		12000	12000	600	3371	3371	169	
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования участников клиринга		12000	12000	600	3371	3371	169	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		23171	10081	14361	20690	18878	29187	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4793	4793	6331	6331	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		18180	5090	6533	19840	18028	27042	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		188	198	495	850	850	2125	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего		84086	83665	64947	168170	164360	90702	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		19363	19109	24842	17216	17043	17043	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
		3	4	5	6	7
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,					
1.1	Суды					
2	Реструктурированные суды					
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам					
4	Суды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,					
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией					
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг					
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц					
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным					
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности					

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
		3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018		Значение на 01.10.2017		Значение на 01.07.2017		Значение на 01.04.2017	
			4	5	6	7	8	9		
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	342791	348297	351555	348816				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		541742	520865	513132	573555				
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		63.1	66.9	68.5	60.8				

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО "Сотранс"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103505B, 10103505(001D)
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 300000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 300000 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 20.01.2012 2.1 15.11.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 Банк России-законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<http://www.bereit.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 38549, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 9800 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 17433 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
- 1.4. иных причин 11316 .

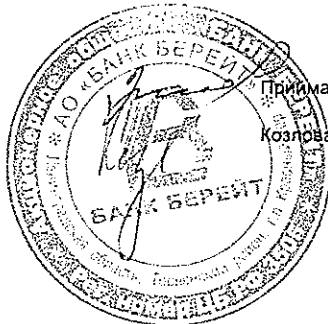
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 33321, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 9038 ;
- 2.2. погашения ссуд 23156 ;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
- 2.5. иных причин 1127 .

Председатель Правления

Заместитель Главного Бухгалтера



Приима Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Телефон: 456-06-37

31-03-2018