



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01 АПРЕЛЯ 2014 ГОДА**

Общая информация о Банке

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме акционерного общества закрытого типа 17.01.2012 г.

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

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензии банка России № 3505 от 08.05. 2013 г. на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), заменённая на лицензию Банка России на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический и почтовый адрес:

Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, п.г.т. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II;

Отчетный период: 1 квартал 2014 года, отчетность составлена за период с 01.01.2014 по 31.03.2014 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.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном году, являются:

- предоставление кредитов и банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- 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.

Все операции проводились Банком в Ленинградской области и г. Москва.

16.07.2013 г. Московское главное территориальное управление Банка России зарегистрировало открытие Кредитно-кассового офиса «Центральный» г. Москва Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ».

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 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.	
Собственные средства (капитал) Банка	312 233	208 687	149.62
Нераспределенная прибыль	2 597	8 801	29.51
Кредитный портфель Банка	322 732	187 277	172.33
Средства в кредитных организациях	169 996	37 019	459.21
Остатки на расчетных счетах	175 271	102 232	171.54
Депозиты юридических лиц	82 700	10 000	827.00
Валюта баланса	551 377	251 595	219.152

Увеличение собственных средств (капитала) Банка обусловлено проведением дополнительной эмиссии акций и ростом нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль за год выросла за счет опережающего роста доходов над расходами и увеличения:

- процентных доходов в результате роста кредитного портфеля Банка;
- комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание, выданные гарантии;
- доходов от операций с иностранной валютой, связанного с увеличением объема конверсионных операций с юридическими лицами.

Рост кредитного портфеля, остатков на расчетных счетах и депозитов юридических лиц связан с расширением клиентской базы Банка.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Далее представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.	
Наличные денежные средства	25 094	14 207	176.63
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	169 996	37 091	458,32
Средства в кредитных организациях – резидентах	28159	1037	2715,43
Средства в кредитных организациях-	20	41 167	0,014

нерезидентах			
Итого:	220 269	93 502	X

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не проводил операции производными финансовыми инструментами

Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период выросла на 135 455 тыс. руб. за счет активного развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.	
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	322 732	187 277	172,33

В отчетном периоде ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» не проводил:

- операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи, удерживаемыми до погашения. Банк не имел дочерних и зависимых предприятий.
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.
- не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам,
- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.
- вложения в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа
- вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, определяемой по фактической величине затрат, оплаченных Банком, при их приобретении.

Группа амортизации	на 01.04.2014			на 01.04.2013		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1 386	823	563	1 322	158	1164
3	603	194	409	347	34	313
4	737	79	658	-	-	-
5	718	101	617	435	15	420
8	156	8	148	78	1	77
Итого	3 600	1205	2395	2 182	209	1973
Материальные запасы	53	-	53	107	-	107
Итого	3 653	1205	2448	2289	209	2 080

В ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

- основные средства, нематериальные активы, временно не используемые в основной деятельности.
- затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.
- договорные обязательства по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств не производилась.

Прочие активы

На отчетную дату прочие активы банка по сравнению с данными на 01.04.2013 года уменьшились на 69,9% (1191 тыс. руб.). Основная доля прочих активов составляют требования по расчетным операциям и дебиторами.

	По видам валют	01.04.14		01.04.13	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Прочие активы	RUR	2793	135	3984	11
Итого прочих активов		2928		3995	

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.	
		01.04.14	01.04.13
	RUB	93	-
30110	USD	27 900	6 212
30110	EUR	165	774
30114	USD	20	35

По состоянию на 01.04.2014 года межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Вид деятельности	Сумма остатка на 31.03.14	Сумма остатка на 31.03.13
На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	150 922	23 079
На депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	81 224	16 000
Итого	232 146	39 079

Прочие обязательства

На отчетную дату прочие обязательства банка по сравнению с данными на 01.04.2013 года увеличились на 194,9% (1370 тыс. руб.). Основная доля прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.04.2014	На 01.04.2013
	RUR	2 814	1 444

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Не использованная прибыль по состоянию на 1 .04.2014 составила 2597 тыс. руб. На формирование финансового результата в 1 квартале 2014 года существенное влияние оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания;
- привлечение депозитов юридических лиц и ИП

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, убытки и восстановление обесценения активов в отчетном периоде отсутствовали.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода не осуществлялись.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2014 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2013 года, тыс. руб.	Изменени е (%)
Собственные средства (капитал)	311705	312233	99,8
Базовый капитал	310526	311644	99,6
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	310526	311644	99,6
Дополнительный капитал	9567	259	3 693,8

Достаточность базового капитала	67,0	50,0	17,0
Достаточность основного капитала	67,0	50,0	17,0
Достаточность собственных средств (капитала)	69,0	50,0	19,0

Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	-
--	---------	---------	---

На 01.04.2014 г. величина уставного капитала Банка составила 300 000 тыс. рублей. Оплачено 300 000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Количество объявленных акций составляет 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись, случаи допущенных нарушений отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер

Е.В. Карпиков

О.М. Прийма

