

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» за 2012 год

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 2012 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Указания Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Существенная информация о Банке

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», было 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 регистрационный номер – 1124700000160, ИНН 4704470120).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3505 от 11.03.2012 г.

Юридический и почтовый адрес – Российская Федерация, 188820, Ленинградская область, Выборгский район, Роцинское городское поселение, г.п. Роцино, ул. Советская, д. 10.

В настоящее время фактическое место нахождения банка - Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В отчетном году Банк:

- не открывал обособленные и внутренние структурные подразделения;
- не возглавлял банковскую (консолированную) группу;
- не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Информация в части взаимодействия с внешним аудитором Банка.

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» ОГРН 102780055680

Член Некоммерческого партнерства «Российская коллегия аудиторов» (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр: №05, дата внесения записи о регистрации 23.12.2009г., номер реестровой записи 5).

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10305004296.

Имущественных интересов к Банку ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» (за исключением оплаты аудиторских услуг) – не имеет.

Отношения аффилированности между аудитором и Банком отсутствуют.

Договоров на консультационные услуги между Банком и ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» не заключалось.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (3,4%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности.

За 2012 года активы российского банковского сектора увеличились на 18,9%. В целом за 2012 год розничный портфель вырос на 39,4%, а корпоративный – на 12,7% (за 2011 год – на 35,9 и 26,0% соответственно). Совокупный объем корпоративных и розничных кредитов вырос на 1,2%, а в целом за 2012 год на 19,1% (за 2011 год – на 28,2%). Улучшилось качество кредитного портфеля (удельный вес просроченной задолженности снизился в корпоративном портфеле с 4,9 до 4,6%, а в розничном - с 4,4 до 4,0%). В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше, чем за 2011 год.

Макроэкономическая ситуация, состояние банковского сектора создает благоприятные предпосылки для дальнейшего развития банка.

Сведения об акционерах

05.03.2012года ГУ ЦБ РФ (Банка России) по Ленинградской области зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Банка. Выпущено 200 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию. Объем выпуска по номиналу составляет 200 000 000 руб. Единственным акционером Банка является ООО «Сотранс».

Список членов Совета директоров Банка на 01.01.2013 года:

1. Васильев Сергей Александрович – Председатель Совета директоров
2. Бронковский Александр
3. Бронковский Марк Александрович
4. Павлова Алла Евгеньевна
5. Швед Александр Александрович

В 2012 году решением единственного акционера Банка из состава членов Совета директоров выведены Пронин Владимир Михайлович и Бронковская Екатерина Дмитриевна. В 2012 г. членом Совета директоров назначена Павлова Алла Евгеньевна. Члены Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года не владели.

**Список членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка)
Банка на 01.01.2013 года:**

1. Есипов Алексей Викторович – Председатель Правления
2. Карпиков Евгений Васильевич – Заместитель Председателя Правления
3. Прийма Ольга Максимовна – член Правления, Главный бухгалтер Банка

Члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Сведения о лице, осуществлявшем в 2012 году функции единоличного исполнительного органа Банка:

Председатель Правления в течение отчетного года должностей по совместительству не занимал, акциями Банка не владел, долей участия в уставном капитале Банка не имел.

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

- предоставление кредитов и банковских гарантий корпоративным клиентам;
- 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.

Основные операционные расходы Банка в отчетном году включали:

- комиссионные сборы – 373,5 тыс. руб.;
- расходы на содержание персонала – 8 398,3 тыс. руб.;
- расходы по содержанию основных средств и другого имущества – 1 778,6 тыс. руб.;
- арендная плата – 540,8 тыс. руб.;
- оплата прав пользования объектами интеллектуальной собственности – 2 176,6 тыс. руб.;
- списание материальных запасов – 1 642,2 тыс. руб.;
- организационные и управленческие расходы – 2 658,1 тыс.

Все операции проводились Банком в Ленинградской области.

Основные показатели деятельности Банка по состоянию на 01.01.2013 года:

- собственные средства (капитал) Банка - 200 256 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль – 2 138 тыс. руб.;
- кредитный портфель Банка: 161 758 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях – 18 430 тыс. руб.
- депозиты юридических лиц – 10 000 тыс. руб.
- остатки на расчетных счетах – 17 513 тыс. руб.
- валюта баланса – 232 964 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 1 101 тыс. руб. Размер резерва по ссудам по состоянию на 01.01.2013 года составляет 0,68% от ссудного портфеля. Просроченная задолженность в кредитном портфеле по основному долгу и уплате процентов в 2012 г. отсутствовала.

В 2012 г. Банку не присваивался рейтинг международного, российского рейтинговых агентств.

По итогам отчетного года не планируется выплата дивидендов.

Величина разводненной прибыли на акцию равняется нулю в связи с отсутствием в отчетном году конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг Банка, сделок купли-продажи учредителем акций Банка.

В качестве концепции развития Банка на 2013 год выбрана модель универсального коммерческого банка. Концепция предполагает дальнейшее динамичное развитие Банка как кредитного учреждения, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, расширение сферы обслуживания клиентов, осуществление необходимых мероприятий по увеличению капитала Банка.

В соответствии с Бизнес-планом Банка на 2012 - 2013 год, утвержденным Решением единственного учредителя от 28.07.2011 г. №01/2011 до 01.01.2014 г., ожидается достижение следующих значений основных показателей деятельности Банка:

Показатели	Значения (тыс.руб.)
Капитал (собственных средств) Банка	315 166
Кредитный портфель	445 000
Валюта баланса	615 166
Прибыль Банка за 2013 г.	11 614

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов в Банке действует система управления рисками в соответствии с требованиями Политики организации системы управления банковскими рисками», утвержденной Советом директоров Протокол №2 от 01.04.2012 г.

В 2012 году осуществлялось управление следующими рисками Банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, валютным риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками являлось определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации осуществлялось путем соблюдения требований внутренних регламентов и процедур.

Основной объект системы контроля финансовых и функциональных рисков – состояние системы принятия управленческих решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

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.

Информация о концентрации предоставленных кредитов

В 2012 году Банк активно предоставлял кредиты корпоративным клиентам - нефинансовым организациям. По состоянию на 01.01.2013 кредитный портфель Банка включал 6 кредитов на общую сумму 114 000 тыс. руб. и 7 овердрафтов на 47 758 тыс. руб. В соответствии с требованиями внутренних документов ссудная задолженность была классифицирована во вторую категорию качества.

Обеспечение по кредитам – залог автотранспортных средств на сумму 155 144 тыс. руб. Овердрафты предоставлялись под поручительство физических лиц (115 482 тыс. руб.).

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 Кредитного управления 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.

Кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

На балансе Банка отсутствовали активы с просроченными сроками погашения.

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 №139-И от 03.12.12 «Об обязательных нормативах банков», 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 ипсайдерам 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.

Результатом правильной кредитной политики Банка, является отсутствие просроченной задолженности.

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.

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, начальники структурных подразделений.

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, начальниками структурных подразделений Банка.

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.

Рыночный риск

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 2010 году Банк руководствовался «Методикой расчета и особенностей контроля значений открытых валютных позиций согласно Инструкции Банка России № 124-И».

В 2012 году Банк выполнял следующие операции с иностранной валютой, влияющие на величину валютного риска:

- покупка-продажа наличной/безналичной иностранной валюты

В целом уровень принятого Банком на 01.01.2012 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.

Причисляемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

Информация об операциях со связанными сторонами

В 2012 г. Банк выдал гарантии прочим связанным лицам на 41,6 млн. руб., купил у прочих связанных лиц иностранной валюты на 35 млн. руб. Полученные комиссионные доходы от указанных операций незначительны.

Сведения о внебалансовых обязательствах

По состоянию на 01.01.2013 у Банка были следующие внебалансовые обязательства:

- предоставленные банковские гарантии – 9 828 тыс. руб.;
- неиспользованные лимиты по овердрафтам – 13 342 тыс. руб.

Резерв на возможные потери по кредитным обязательствам Банка условного характера сформирован в размере 194 тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	6 594,2
1.1	Расходы на оплату труда	6 594,2
1.2	Расходы на оплату труда управленческому персоналу	2 695,5
2	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	12
2.1	численность основного управленческого персонала	4

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу производились в соответствии со штатным расписанием и Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников ЗАО «БАНК БЕРЕИТ».

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка на 2012 г.

В Учетной политике Банка закреплены основные принципы и методы оценки отдельных статей баланса

• Учет доходов и расходов

Принципом отражения доходов и расходов является «метод начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

• Учет основных средств

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 тыс. рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

• Амортизация по основным средствам

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

При осуществлении учета и составлении отчетности Банк в течение 2012 г. основывался на следующих принципах:

- непрерывность деятельности,
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»,
- постоянство правил бухгалтерского учета,
- осторожность,
- своевременность отражения операций,
- раздельное отражение активов и пассивов,
- преемственность входящего баланса,
- приоритет содержания над формой,
- открытость,
- раздельное отражение ценностей и документов,
- полнота отражения,
- непротиворечивость,
- рациональность.

Краткие сведения об инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям; расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Результаты инвентаризации оформлены актами.

Ревизия денежной наличности и других ценностей операционной кассы Банка проводилась в кассе Банка по состоянию на 01.01.2013. Проведенная ревизия кассы показала соответствие фактического наличия денежных средств, внебалансовых ценностей и документов данным бухгалтерского учета.

В сейфовых хранилищах ценностей клиентов проверены ключи от сейфовых ячеек, подтверждены свободные и сданные в аренду ячейки. Проблемных и испорченных ячеек не установлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России и в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 01.01.2013 год на балансе банка открыто счетов клиентов в рублях и иностранной валюте:

- счетов клиентов - 97, из них: 85 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 12 счетов банков-корреспондентов,
- физических лиц - 0 счетов.

В первый рабочий день 2013 года по всем счетам клиентов банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатком по состоянию на 1 января 2013 года.

Получено письменное подтверждение остатков по корреспондентским счетам в размере 100%. По счетам клиентов юридических лиц подтверждено 32 счета. По 65 счетам предусмотрено договором банковского счета «При неполучении подтверждений по состоянию на первое число года в течение пяти дней, остаток считается подтвержденным».

Краткие сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, составила 252 тыс. руб.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	6
47427 "Требования по получению процентов"	144
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	17
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	85
Всего дебиторской задолженности	252

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, составляет 3113 тыс. руб.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.13
47426 "Обязательства по уплате процентов"	49
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	640
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	32
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2385
60313 "Расчеты с организациями - президентами по хозяйственным операциям"	7
Всего кредиторской задолженности	3113

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД).

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе Банка были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70614, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70714.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» были проведены следующие корректирующие операции СПОД:

- расходы по инкассации за декабрь 2012 г. – 53,1 тыс. руб.;
- расходы за услуги РКЦ за декабрь 2012 г. – 28,2 тыс. руб.;
- расходы по ремонту помещений в декабре 2012 г. – 1 773,7 тыс. руб.;
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности – 7,0 тыс. руб.;
- расходы по охране за 2012 г. – 313,5 тыс. руб.;
- реклама – 4,2 тыс. руб.;
- по списанию стоимости материальных запасов – 1,8 тыс. руб.;
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 81,9 тыс. руб.;
- налоги и сборы, относимые на расходы, за 2012 г. – 14,2 тыс. руб.;
- налог на прибыль за 2012 г. – 633,0 тыс. руб.

При проведении СПОД сделаны следующие исправительные проводки:

- расходы по инкассации – 53,1 тыс. руб.;
- расходы по ремонту помещений - 1 773,7 тыс. руб.;
- по списанию стоимости материальных запасов – 0,8 тыс. руб.;
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности – 4,5 тыс. руб.;
- расходы по охране – 313,5 тыс. руб.;
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 39,7 тыс. руб.;
- отнесение на расходы НДС – 9,7 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль за 2012 г. – 1,9 тыс. руб.

Некорректирующие события в деятельности банка после отчетной даты.

- 05.03.2013 г. Банк изменил местоположение по новому адресу: 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3

Завершающими проводками по отражению СПОД 2012 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70714 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствовали. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, изложенные в Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в других нормативных документах Банка России по указанным вопросам.

Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов банка, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета. Финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение на 01 января 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Учетная политика на 2013 год соответствует принципам, применяемым в 2012 году и подготовлена в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Председатель Правления
ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер

01/03/2013



А.В. Есипов

О.М. Прийма

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

Ирина Николаевна Шеглова

