

Пояснительная информация к годовой отчетности (далее - пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ», именуемого в дальнейшем «Банк», за 2013 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Общая 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 государственный регистрационный номер – 1124700000160, ИНН 4704470120) .

При создании Банку была выдана лицензия Банка России № 3505 от 11 марта 2012 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) № 3505 от 08.05. 2013 г.

Замена лицензии обусловлена изменением юридического адреса Банка.

Юридический и почтовый адрес:

С 09.04.2013г. – Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, п.г.т. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II;

С 17.01.2012г. по 08.04.2013 г. – Российская Федерация, 188820, Ленинградская область, Выборгский район, Роцинское городское поселение, г.п. Рощино, ул. Советская, д. 10.

Отчетный период: годовая отчетность составлена за 2013 год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном году 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» по адресу: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.1, стр.1, помещение 5 (комнаты №№1-15).

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	310 526	200 256	155,06
Нераспределенная прибыль	9 505	2 138	444,57
Кредитный портфель Банка	286 077	161 758	176,85
Средства в кредитных организациях	22 637	18 430	122,83
Остатки на расчетных счетах	194 420	17 513	1 110,15
Депозиты юридических лиц	58 000	10 000	580
Валюта баланса	566 923	232 964	243,35

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.

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

Решением №10/2013 единственного акционера Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» полученная прибыль по результатам деятельности Банка в 2012 году в сумме 2 138 241 направлена в резервный фонд в размере 110 тыс. руб. и в распоряжение Банка в размере 2 028 241, 38 руб.

На дату составления годовой отчетности за 2013 г. (05.02.2014 г.) предварительного решения о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка за 2013 г., не принималось.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2013 г.

Уровень существенности событий после отчетной даты определяется в соответствии со Стандартом аудиторской деятельности "Существенность в аудите", утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696. Суммарное значение событий после отчетной даты не должно превышать наименьшей из величин столбца 4 Таблицы (11 338 тыс. руб.).

Наименование базового показателя	Уровень существенности (%)	2013 год		2012 год		Изменение значений базового показателя (%)
		Значение базового Показателя (тыс. руб.)	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (тыс. руб.)	Значение базового Показателя (тыс. руб.)	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (тыс. руб.)	
Балансовая прибыль	5	9 505	475	2 138	107	444,6
Валюта баланса	2	566 923	11 338	232 964	4 659	243,4
Собственный капитал	10	310 526	31 053	200 256	20 026	155,06

В отчетном году изменения в учетную политику и расчетные оценки, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей Банка, не вносились.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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 10.07. 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие **корректирующие операции СПОД:**

- расходы по инкассации за декабрь 2013 г. – 70,9 тыс. руб.;
- расходы за услуги РКЦ за декабрь 2013 г. – 47,8 тыс. руб.;
- расходы за услуги СВИФТ в декабре 2013 г. – 7,5 тыс. руб.;
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности – 28,8 тыс. руб.;
- оприходование и списание стоимости материальных запасов (бензина) за декабрь 2013 г. – 75,7 тыс. руб.;
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, почтовые услуги за декабрь 2013 г. – 32,4 тыс. руб.
- налоги и сборы, относимые на расходы, за 2013 г. – 19,4 тыс. руб.
- налог на прибыль за 2013 г. – 882,1 тыс. руб.
- доначисление амортизации за 2013 г. – 3 тыс. руб.

При проведении СПОД сделаны следующие исправительные проводки:

- расходы за услуги Банка России – 47,8 тыс. руб.;
- доначисление невыплаченной комиссии за РКО – 45,5 тыс. руб.;
- расходы на рекламу – 57,7 тыс. руб.;

Завершающими проводками по отражению СПОД 2013 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70714 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события в деятельности банка после отчетной даты.

Правлением ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» принято решение (Протокол №1 от 17.02.2014) о закрытии Кредитно-кассового офиса «Центральный» г. Москва Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ», расположенный по адресу: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.1, стр. 1, помещение № 5, (комнаты №№ 1-15) с 28 февраля 2014 года.

В связи с публикацией в феврале 2014 года в средствах массовой информации сообщений о задержании ряда лиц, среди которых упоминались отдельные члены Совета

директоров ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ», проведена оценка уровня репутационных рисков. По мнению руководства ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ», данные события не окажут негативного воздействия на деятельность Банка. На годовом общем собрании акционеров, которое состоится 24 марта 2014 года, будет избран новый состав Совета директоров.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2014 отчетный год.

Учетная политика ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2014 год соответствует принципам, применяемым в 2013 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».

Изменения в Учетную политику Банка на 2014 год связаны с изменениями в бухгалтерском учете договоров купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после даты заключения сделки.

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" отсутствует.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период отсутствует.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию равняется нулю в связи с отсутствием в отчетном году конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг Банка, сделок купли-продажи учредителем акций 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 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.	
Наличные денежные средства	2 420	17 631	13,7
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	262 697	30 801	852,9
Средства в кредитных организациях – резидентах	22 619	18 397	122,9
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	19	33	57,6
Итого:	287 754	66 862	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

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности.

По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	118 276	41,4	84 758	52,4
Лизинг	45 000	15,7	17 000	10,5
Строительство	63 000	22,0	0	0
Услуги	12 857	4,5	0	0
Производство	3 474	1,2	0	0
Грузоперевозки	30 000	10,5	60000	37,1
Физлица	13 470	4,7	0	0
Итого, ссудная задолженность	286 077	100,0	161 758	100,0

Размер кредитного портфеля за отчетный год увеличился на 176.85%.

По типам контрагентов

Тип контрагента	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица: В том числе по видам кредитов:	255 674	100	161 758	100
Кредит	188 062	73,5	114 000	70,5
Кредитная линия	59 999	23,5	0	0
овердрафт	7 613	3,0	47 758	29,5
Индивидуальные предприниматели: В том числе по видам кредитов:	16 919	100	0	0
Кредит	16 919	100	0	0
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Банки-корреспонденты	0	0	0	0
Государственные органы	0	0	0	0
Физические лица В том числе по видам кредитов:	13 484	100	0	0
Кредит	13 484	100	0	0
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Итого, ссудная задолженность	286 077	100	161 758	100

Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес(%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес(%)
Санкт-Петербург	168 570	58,9	155 287	96,0
Ленинградская область	117 000	40,9	6 471	4,0
Мурманская область	507	0,2	0	0
Итого	286 077	100	161 758	100

Просроченная ссудная задолженность

Просроченная задолженность	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в.ч.:	178	-
<i>юридические лица</i>	145	-
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	19	-
<i>физические лица</i>	14	-
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	11 403	-
<i>юридические лица</i>	11 403	-
Итого	11 581	-

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

По состоянию на 01.01.2014 г.

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	-	-	-	-
II категория	249 319	2 706	2 592	2 592
III категория	25 355	7 401	5 376	5 376
IV категория	11 403	6 626	6 626	6 626
V категория	-	-	-	-
Итого	286 077	16 733	14 594	14 594

По состоянию на 01.01.2013г.

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	-	-	-	-
II категория	161 758	2343	1101	1101
III категория	-	-	-	-
IV категория	-	-	-	-
V категория	-	-	-	-
Итого	161 758	2343	1101	1101

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения
По состоянию на 01.01.2014г.**

вид	Стоимость (тыс. руб.)	порядок оценки	периодичность оценки	В том числе по категории качества (тыс. руб.) / Учет при формировании РВПС
Автотранспорт	149 486	по рыночной стоимости	единоразово	
Основные средства	45 005	по рыночной стоимости	единоразово	15 000/ Да
ТМЗ	42 520	по стоимости приобретения	единоразово	
Недвижимость	115 222	по кадастровой стоимости	единоразово	9 900/ Да

По состоянию на 01.01.2013г.

вид	Стоимость (тыс. руб.)	порядок оценки	периодичность оценки	В том числе по категории качества (тыс. руб.) / Учет при формировании РВПС
Автотранспорт	154 699	по рыночной стоимости	единоразово	154 699/Да
Основные средства	0	-	-	-
ТМЗ	0	-	-	-
Недвижимость	0	-	-	-

В отчетном периоде ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» 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 01.01.2014			на 01.01.2013		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1 386	658	728	1 322		1 322
3	603	148	455	347	5	342
4	737	46	691	-	-	-
5	718	76	642	435		435
8	156	6	150	78		78
Итого	3 600	934	2666	2 182	5	2 177
Материальные запасы	14	-	14	53	-	53
Итого	3 614	934	2680	2 182	5	2 230

В 2013 году 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.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование счета	По видам валют	01.01.14		01.01.13		Сроки до погашения
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	до востребования
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Негосударственным коммерческим организациям	RUR	227	17	0		до востребования
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	RUR	53	-	0		до востребования
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Гражданам	RUR	7	-	0		до востребования
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	RUR	128	-	54	-	до востребования

Наименование счета	По видам валют	01.01.14		01.01.13		Сроки до погашения
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	до востребования
Требования по прочим операциям	RUR	97	67	6	1	до 30 дней
Требования по получению процентов	RUR	113	1	144	1	до 30 дней
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	RUR	0	-	17	-	до 30 дней
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	768	-	85	-	до 30 дней
Расходы будущих периодов по другим операциям	RUR	1 130	-	1 888		до востребования
Итого		2 523	85	2 194	2	
<i>Итого прочих активов</i>		<i>2 438</i>		<i>2 192</i>		

Информацию 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.	
		01.01.14	01.01.13
30110	USD	340	18316
30110	EUR	156	81
30110	GBR	22123	-
30114	USD	19	33

По состоянию на 01.01.2014 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	Кол-во счетов	Сумма остатка на 31.12.13	Кол-во счетов	Сумма остатка на 31.12.12
Расчетные счета				
Производство автомобилей	2	10 112	1	11
Строительство и ремонт судов	1	1 871	-	-
Строительство зданий и сооружений	15	145 530	3	97
Торговля автотранспортными средствами	8	1 391	9	8 525
Оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	8	11 566	1	2
Оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	-	-	1	1 201

Оптовая торговля непродовольственными потребительскими товарами	9	3 703	-	-
Оптовая торговля несельскохозяйственными промежуточными продуктами, отходами и ломом	20	1 637	4	27
Деятельность прочего сухопутного транспорта	14	1 137	7	933
Организация перевозок грузов	6	1 329	2	2 367
Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества	2	2 500	4	3 570
Прочие виды деятельности	134	3 346	24	780
Итого	219	184 122	241	17 513
Депозиты				
Подготовка к продаже собственного недвижимого имущества	1	5 000		
Деятельность профессиональных организаций	1	44 824		
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1	6 900		
Техническое обслуживание и ремонт офисных машин и вычислительной техники	1	400		
Оптовая торговля офисными машинами и оборудованием	1	875		
Дополнительное медицинское страхование	-	-	1	10 000
Итого	5	57 999	1	10 000

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Наименование	По видам валют	Остаток		Сроки до погашения
		На 01.01.2014	На 01.01.2013	
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	11	-	до востребования
Обязательства по прочим операциям	RUR	45	-	до востребования
Обязательства по уплате процентов	RUR	228	49	до 30 дней
Расчеты по налогам и сборам	RUR	895	640	до 30 дней
Налог на добавленную стоимость, полученный	RUR	0	32	до 30 дней
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	212	2385	до 30 дней
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	RUR	8	7	до 30 дней
Доходы будущих периодов	RUR	13	6	до востребования
Задолженность по расчетам с персоналом (*) ¹	RUR	-	-	-
Всего кредиторской задолженности		1 412	3 119	

¹ (*) – расшифровка об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу на странице 19.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

В составе прибыли признана положительная курсовая разница от операций покупки-продажи Банком иностранной валюты в размере 5 900,4 тыс. рублей. Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте составил 203,7 тыс. руб.

информацию об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы на уплату налогов и сборов составили 2 782,1 тыс. рублей, в том числе:

НДС – 2 419,2 тыс. руб.

Налог на имущество – 323,1 тыс. руб.

Госпошлины – 32,6 тыс. руб.

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

Выплаты вознаграждений сотрудникам составили 13 858,4 тыс. руб.

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 01.01.2014 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2013 года, тыс. руб.	Изменение (%)
Собственные средства (капитал)	310 526	200 256	155,1
Базовый капитал	302 138	200 000	151,1
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	302 138	200 000	151,1
Дополнительный капитал	8 388	256	3 276,6

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка %	69,8%	92,5%	-22,7
-------------------------------------------------------------------------	-------	-------	-------

Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	200 000	150
--------------------------------------------------------	---------	---------	-----

На 01.01.2014 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».

26.12.2013 г. Главное управление Банка России по Ленинградской области зарегистрировало Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Банка. Выпущено 100 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб.

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

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала; непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В 2013 году в банке все денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, осуществлялись в отношении потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон не осуществлялось.

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.

Информация о принимаемых ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Комплексное управление банковскими рисками является важнейшим условием эффективного банковского бизнеса в долгосрочной перспективе. Управление типичными банковскими рисками производится Банком на постоянной основе.

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

Организация системы управления банковскими рисками направлена на решение следующих задач:

- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, акционеров;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- повышение качества управления деятельностью Банка;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;
- улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- поддержание показателей ликвидности на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- повышение доходности банковских операций при допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение информационной безопасности Банка.

Выполнение перечисленных выше задач направлено на целенаправленное повышение эффективности деятельности Банка.

Органы системы управления банковскими рисками – органы управления Банка, выполняющие свои функции в соответствии с Уставом Банка. В Банке назначено ответственное лицо осуществляющее управление рисками -Заместитель Председателя Правления.

В 2013 году осуществлялось управление следующими рисками Банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, валютным риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, системным риском.

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.

Структура портфеля банковских рисков:

Типичные риски, связанные с внутренними факторами деятельности Банка:

Нефинансовые риски:

- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- валютный риск;
- страновой риск;
- фондовый риск;
- риск ликвидности.

В указанном перечне рисков процентный риск, валютный риск и фондовый риск составляют в совокупности рыночный риск Банка; страновой риск является составляющей частью валютного риска.

Ответственный сотрудник по управлению рисками ежемесячно предоставляет Председателю правления отчеты по принимаемым Банком рискам и способам их минимизации и ежеквартально Совету директоров. В отчетах отражаются: уровень принимаемых Банком рисков, причины их возникновения, структура и динамика изменения, меры принятые в целях минимизации рисков.

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.

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.

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 №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 (акционеров) 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.

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), несоразмерности (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 поднесения 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 2013 году Банк руководствовался «Методикой расчета и особенностей контроля значений открытых валютных позиций согласно Инструкции Банка России № 124-И».

В 2013 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 01.01.2014 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.

Информация об операциях со связанными сторонами.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенны в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом

Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В 2013 году Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и подконтрольным ему организациями: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «Форд Тракс Центр-Нева», ООО «Берейт Финанс», ИП Бронковский Марк Александрович, ООО «ПЕТРОПОЛИС», а так же с ключевым управленческим персоналом Банка.

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой, выдачу ссуд.

Остатки по операциям со связанными лицами

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2014 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2013 года, тыс. руб.	Изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	11 472	5 757	199,3
Выданные гарантии	23 074	4 372	527,8

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) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;
- привлечение (размещение) субординированных кредитов;
- взаиморасчеты;
- списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком лицами:

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2014 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2013 года, тыс. руб.
Процентные доходы	6	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 023	87
Комиссии по выданным гарантиям	446	485
Операционные доходы	165	163
Операционные расходы	30	-
Расходы по аренде	4 248	703

В 2013 году осуществлялась выдача кредита членам Правления банка в общем объеме 300 тыс. руб. сроком от 1 года до 3 лет по ставке 8,25% годовых,

Ссуда выдавалась на общих условиях, с учетом среднерыночной ставки по выданным аналогичным ссудам.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Виды вознаграждений	Сумма за 2013 год, тыс. руб.	Сумма за 2012 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	13858,4	6 594,2
<i>Расходы на оплату труда</i>	<i>13858,4</i>	<i>6 594,2</i>
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	3 110,5	2 695,5
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	<i>22,4</i>	<i>40,9</i>
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	<i>3 110,5</i>	<i>2 695,5</i>
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Другие долгосрочные вознаграждения</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Выходные пособия</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Долевая оплата</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Вознаграждения Совету директоров	248,5	-
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	33	12
численность основного управленческого персонала	3	4
<i>доля в общем количестве (%)</i>	<i>9,1</i>	<i>33,3</i>

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

Председатель Правления

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»



А.В. Есипов

Главный бухгалтер

О.М. Прийма

«25» февраля 2014 года