



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ» создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества решением единственного учредителя № 01/2011 от 28.07.2011г.

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Базовой лицензии Банка России № 3505 от 16.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, заменившей ранее выданные лицензии Банка России на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 11.03.2012г., 08.05.2013г., 24.06.2016г. Замены лицензий обусловлены изменением юридического адреса, изменением наименования Банка и получением базовой лицензии.

10.06.2016г. внесена запись в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, о смене наименования банка: Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», организационно-правовая форма: непубличные акционерные общества.

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

Юридический и почтовый адрес:

с 09.04.2013г. - Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II.

Головной офис Банка расположен по адресу:

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

01.07.2019г. закрыт Операционный офис «Центральный» г. Санкт-Петербург, ранее расположенный по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетскосельский проспект, дом 326, литера Б, помещение 4-Н, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/2. 02.08.2019г. открыт Операционный офис «Парнас» г. Санкт-Петербург по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Верхняя, дом 16, литера А, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/3.

Отчетный период: III квартал 2019 года, отчетность составлена за период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

В отчетном периоде Банк:

- не возглавлял банковскую (консолидированную) группу;
- не являлся участником банковской группы (банковского холдинга);
- не являлся участником системы страхования вкладов.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за ее пределами.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Банк ориентирован на обслуживание предприятий г.Санкт-Петербург и Ленинградской области.

Основным направлением в обслуживании клиентов является расчетно-кассовое обслуживание и кредитование.

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

- кредитование и предоставление банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- ведение паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета (в том числе с использованием платежных систем);
- аренда сейфовых ячеек;
- валютно-обменные операции.

Кроме того, Банк предлагает своим клиентам сервисы дистанционного обслуживания, основной упор делается на индивидуальный подход к каждому клиенту.

Все операции проводились Банком в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области.

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

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

Для обеспечения финансовой устойчивости, стабильности и конкурентоспособности банком разработана и введена в действие Стратегия развития АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018-2019 годы (утверждена Советом директоров банка, протокол заседания № 09/СБ/2018 от 02.03.2018 (с изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «БАНК БЕРЕЙТ» Протокол № 12/2018 от «09» апреля 2018 года).

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

Увеличение собственных средств планируется достичь за счет:

- ✓ наращивания чистой прибыли Банка;

- ✓ увеличения уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций в размере 50-100 млн.руб.
- ✓ увеличения дополнительного капитала, путем привлечения субординированных депозитов в размере 50-100 млн.руб.

Выбор источников увеличения собственных средств и способов будет зависеть от экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. Планируемое увеличение собственных средств (капитала) Банка позволит Банку выполнить требования по наращиванию собственных средств с достаточной степенью прочности.

Запланированные показатели деятельности Банка на 2019 год (млн. рублей)

Основные показатели	План на 01.01.2020
Активы нетто	753
Чистая прибыль	3,7
Капитал (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П)	500
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	360
Просроченная задолженность в кредитном портфеле ^[1]	17
Кредиты физическим лицам	34
Кредиты предприятиям и организациям	326
Средства предприятий и организаций	420

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, должны составить:

- в 2019 году - 197 миллионов рублей;
- в 2020 году - 326 миллионов рублей;

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

- кредитования предприятий и организаций (групп связанных предприятий и организаций) за счет доработки имеющихся кредитных продуктов, предлагаемых корпоративным заемщикам, развития программ кредитования, способствующих расширению бизнеса предприятий и организаций. Максимальные сроки кредитования по таким программам - не более 3 лет;
- кредитования частных лиц: активное продвижение кредитов сотрудникам предприятий, находящихся на обслуживании в банке, доступность, открытость и прозрачность информации о стоимости кредитных услуг Банка за счет доведения до заемщика сведений об эффективной процентной ставки по кредиту.

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

- в 2019 году - не менее 250 миллионов рублей;
- в 2020 году - 310 миллионов рублей;

В соответствии со Стратегией Банк планирует увеличить количество открытых расчетных счетов юридическим лицам и ИП:

ДАТА	01.01.2020
Количество открытых расчетных счетов	500

^[1] Целевой уровень просроченной задолженности не должен превышать 9,5% от общего объема кредитного портфеля.

Показатели, определенные в стратегии развития АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018 - 2019 годы, достигнуты не в полной мере, мероприятия находятся в стадии реализации. Слабым местом остается объем ресурсной базы, количество привлеченных на обслуживание и кредитование клиентов.

Вместе с тем, имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисков, присущих банковской деятельности (в том числе регуляторных рисков).

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

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.

Основные показатели деятельности Банка

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	
Собственные средства (капитал) Банка	334 038	344 092	(2,9)
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	0	103	(100)
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	135 951	148 201	(8,3)
Депозиты в Банке России	237 000	208 000	13,9
Средства в кредитных организациях	14 643	33 001	(55,6)
Остатки на расчетных счетах	18 574	41 421	(55,2)
Депозиты юридических лиц	22 000	100	21 900
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	0	-
Активы	390 575	392 266	(0,4)

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Единственным акционером Банка принято Решение № 8/2019 от 03.06.2019г. о распределении полученной прибыли по результатам деятельности Банка в 2018 году в общей сумме 102659,03 руб. (Сто две тысячи шестьсот пятьдесят девять рублей 03 копейки): в размере 5150,00 руб. (Пять тысяч сто пятьдесят рублей 00 копеек) в Резервный фонд Банка; в размере 97509,03 руб. (Девяносто семь тысяч пятьсот девять рублей 03 копейки) в распоряжение Банка.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409806

Далее представлена информация:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

3.1. Об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	
Наличные денежные средства	8 524	6 196	37,6
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 034	1 001	3,3
Средства в кредитных организациях – резидентах	12 366	30 632	(9,1)
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	-	-	-
Итого:	21 924	37 829	(42)

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

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

3.2. Об объеме и структуре -чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	237 217	208 000	14
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и проценты по ним	115 457	123 466	(6,5)
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, и проценты по ним	244	921	(73,5)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, и проценты по ним	11 157	10 000	11,6
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	599	5 678	(89,5)
чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости¹	364 674	348 065	4,8

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019г. составляет 18 093 тыс. руб., в т.ч.

по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 16 960 тыс. руб.;

по кредитам, предоставленным физическим лицам – 1 133 тыс. руб.

¹ Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную задолженность за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости кредитов и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, за анализируемый период увеличилась за счет средств, размещенных в Банке России, а также за счет увеличения средств, предоставленных физическим лицам.

3.3. По состоянию на 01.10.2019г. в АО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.
- предоставления Банком ценных бумаг в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам,
- инвестиции в дочерние и зависимые организации;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, определяемой по фактической величине затрат, оплаченных Банком при их приобретении. При начислении амортизации Банк применяет линейный метод начисления амортизации по числящемуся на балансе Банка амортизируемому имуществу. Норма амортизации основных средств определяется Банком в соответствии со статьей 259.1 НК РФ.

Группа амортизации	На 01.10.2019г.			На 01.01.2019г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1386	1386	-
3	780	721	59	780	702	79
4	737	719	18	737	680	57
5	807	707	100	807	622	185
8	156	51	105	156	44	111
Итого	3 866	3 584	282	3 866	3 434	432
Материальные запасы	27	-	27	25	-	25
Нематериальные активы	5 941	2 844	3 097	5 941	2 254	3 687
Итого	9 834	6 428	3 406	9 832	5 688	4 144

В Банке в отчетный период отсутствовали:

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

Основные средства в отчетном периоде не приобретались и не выбывали.

Переоценка основных средств и нематериальных активов не производилась.

3.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

Основную долю прочих активов составляют расчеты с поставщиками и покупателями.

Наименование счета	По видам валют	01.10.2019г.		01.01.2019г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Требования по прочим операциям	RUR	138	137	144	142
Требования по получению процентов	RUR			190	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	RUR	0	-	0	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	112	35	392	-
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	451	87	1 562	340
Расходы будущих периодов по другим операциям	RUR	-		4	
Итого		701	259	2 292	482
<i>Итого прочих активов</i>		<i>442</i>		<i>1 810</i>	

3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Далее раскрыта информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты "овернайт").

Наименование счета	По видам валют	Остаток, тыс. руб.	
		На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
30110	RUR	1 249	1 543
30110	USD	11 632	29 932
30110	EUR	1 762	1 526
30114	USD	0	0

По состоянию на 01.10.2019 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	Остаток на 01.10.2019г.	Остаток на 01.01.2019г.
Негосударственные финансовые организации:		
- Расчетные счета	0	2
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	17 564	40 564
- Срочные депозиты	22 000	100
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	172	323
- Срочные депозиты	0	0
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	838	534
- Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов:	40 574	41 521

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли, в т.ч. транспортом, и строительством и архитектурой (71 % и 14 % от общей суммы остатков соответственно). По сравнению с прошлым отчетным периодом данная тенденция не претерпела существенных изменений.

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Векселя	Остаток на 01.10.2019	Остаток на 01.01.2019
- дисконтные	0	0

В отчетном периоде не проводились операции по размещению собственных векселей.

3.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Основную долю прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами, а также обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	20	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	12	672
Обязательства по уплате процентов	RUR	0	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	144	37
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	1 667	1 238
Налог на добавленную стоимость, полученный	RUR	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	50	392
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	805	364
Всего кредиторской задолженности		2 698	2 703

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409807

По результатам отчетного периода Банком получен финансовый результат (1 650 тыс. руб.).

Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд.

Структура процентных доходов/расходов:

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.	
Процентные доходы:			
По депозитам, размещенным в Банке России	11 917	11 981	(0,5)
По остаткам на корреспондентских счетах	43	-	100
По кредитованию юридических лиц	13 598	10 270	32,4
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	80	184	56,5
По кредитованию физических лиц	1 391	1 226	13,5
По учтенным векселям		-	
Иные доходы, относящиеся к процентным	1 619	729	122,1
Итого процентные доходы:	28 648	24 390	17,5

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

Процентные расходы:			
По срочным депозитам юридических лиц	343	68	404,4
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	81	120	(32,5)
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)		-	
Итого процентные расходы:	424	188	125,5
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	28 224	24 202	16,6

Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.	
Доходы – корректировки:			
увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	3 499	-	100
увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	20 299	-	100
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	207	-	100
увеличивающие операционные доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	3 175	-	100
Итого доходы:	27 180	-	100
Расходы – корректировки:			100
уменьшающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	1 963	-	100
увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	12 689	-	100
Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	355	-	100
увеличивающие операционные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	3 175	-	100
Итого расходы:	18 182	-	100
Чистые доходы по корректировке (превышение доходов над расходами)	8 998	-	100

4.1. Доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали; расходы, связанные с увеличением ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20%, в отчетном периоде присутствовали.

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

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

Наименование	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Доходы от курсовых разниц	10 962	22 289
Расходы от курсовых разниц	(13 733)	(18 621)
Итого: доходы от переоценки	(2 771)	3 668

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Налог на прибыль	439	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 506	686
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		0
Налог на добавленную стоимость	842	904
Налог на имущество	1	3
Госпошлины	17	19
НДФЛ	0	0
Итого:	2 805	1 612

По состоянию на 01.10.2019 года Банком признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 170 тыс. руб., увеличивающее размер налога на прибыль.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409808

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

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

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

Банк идентифицирует риски, присущие ее деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

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

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

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

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

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

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

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и состоит в штате Банка.

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

Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 г. № 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала, в размере не менее 8%, достаточности базового капитала Банка в размере не менее 4.5%, достаточности основного капитала в размере не менее 6,0% в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, результаты которых доводятся до членов Правления Банка и подразделений, совершающих активные операции.

По состоянию на 01.10.2019г. размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно положения «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 334 038 тыс. рублей.

Наименование	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	334 038	344 092	(2,9)
Размер базового капитала, тыс. руб.	334 038	343 993	(2,9)
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	0	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	334 038	343 993	(2,9)
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	0	-
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	0,0

На 01.10.2019г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 300 000 (Триста тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

При создании уставный капитал Банка был сформирован в размере 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.

В 2013 году произведен дополнительный выпуск акций (отчет зарегистрирован Главным управлением Банка России по Ленинградской области 26 декабря 2013г.). Размещено 100 000 обыкновенных неконвертируемых бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей. В результате Уставный капитал Банка увеличился на 100 000 000 (Сто миллионов) рублей и достиг 300 000 000 (Трехсот миллионов) рублей.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, для каждого вида активов:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.19)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.19)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	21 403	4 229	17174
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней	18 867	5 053	13814

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

	задолженности			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 536	-315	2851
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	-509	509
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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.

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	300 000
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	12 366	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	3 406	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 097	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 097	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 097
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	0	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые	3,5,6,7	377 040	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк не рассчитывает в составе годовой отчетности иные коэффициенты с участием регулятивного капитала, кроме установленных Банком России.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409813

У Банка отсутствует обязанность рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) и показатель финансового рычага.

Информация по основным показателям по сравнению с началом отчетного периода:

Наименование	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	334 038	344 092	(2,9)
Размер основного капитала, тыс. руб.	334 038	343 993	(2,9)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.	262 363	350 519	(25,2)
Норматив достаточности основного капитала, %	127,319	98,138	29,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	127,319	98,167	29,7
Норматив текущей ликвидности, %	584,445	572,900	2,0

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409814

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

В отчетном периоде в Банке отсутствовали:

- остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1 Общая информация

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

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

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

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

- кредитный,
- валютный (часть рыночного),

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

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

В 3 квартале 2019 года на фоне сохраняющихся кризисных явлений в экономике страны Банк отдавал приоритет сделкам с низким уровнем риска, снижал концентрацию рисков, проводил комплекс мероприятий по снижению возможных потерь от реализации кредитного риска, формировал необходимые резервы для покрытия возможных потерь от реализации рисков. В целях контроля за состоянием кредитных рисков в Банке осуществлялся постоянный мониторинг значимых рисков, а также иных рисков, присущих деятельности Банка, таких как регуляторный риск, стратегический риск.

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

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

В 3 квартале 2019 года в Банке проводилось внутреннее стресс-тестирование, ставящее своей задачей обеспечение стабильного положения Банка, защиту интересов его клиентов и кредиторов посредством оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. С помощью анализа чувствительности и сценарного анализа оценивается способность капитала и ликвидности Банка компенсировать возможные крупные убытки или колебания рыночной конъюнктуры и определяется комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В целом система управления рисками, функционировавшая в Банке в 2018 году, соответствовала масштабу и сложности бизнеса, позволяла своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски, компенсировать потери, связанные с реализацией рисков, определять комплекс действий, направленных на сохранение финансовой устойчивости Банка. Работа по совершенствованию риск-менеджмента, являющаяся важнейшим направлением роста эффективности деятельности Банка, продолжается и в 2019 году.

8.2 За отчетный период не изменились:

- Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля;
- Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения;
- Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В течение отчетного периода не изменились концепция, подходы и методы оценок значимых рисков.

8.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств. Банк не осуществляет операции за пределами Российской Федерации и в других регионах Российской Федерации, следовательно, не подвержен страновому риску.

8.4 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

В статье 11 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлен минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в сумме 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.10.2019 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно положения «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 334 038 тыс. руб.

Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

8.5 Информация по кредитному риску.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск контролировался и ограничивался при осуществлении кредитования юридических лиц. Основными механизмами контроля принимаемых Банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче кредитов, получении обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде.

Кредитный портфель служит главным источником доходов Банка и одновременно - главным источником риска при проведении активных операций. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость Банка, его репутация, его финансовый успех, поэтому за качеством ссуд, находящихся в портфеле, ведется постоянный контроль.

Контроль кредитного риска, прежде всего, заключается в контроле за целевым использованием кредита, своевременным погашением ссуды и выплатой процентов по ней. Сотрудниками Управления Активно-Пассивных операций на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка финансового положения заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд.

Кредитными работниками на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества, по результатам которых составляются акты проверки заложенного имущества.

В период действия кредитного договора заемщики предоставляют Банку финансовую отчетность, тщательный анализ которой позволяет оперативно отслеживать динамические изменения финансового положения заемщика.

Финансово-кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

Минимизация кредитного риска достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», к которым относятся: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); норматив достаточности основного капитала (Н1.2); норматив текущей ликвидности (Н3); максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

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

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	102 779	75,6	91 891	55,96
Строительство	17 000	12,51	15 000	15,9
Услуги	4 044	2,97	31 110	1,93
Производство	-		-	8,24
Физические лица	12 128	8,92	10 200	17,97
Итого ссудная задолженность	135 951	100,0	148 201	100,0

По типам контрагентов и видам кредитов

Тип контрагента	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица:	123 579	33,1	137 080	38,5
В том числе по видам кредитов:				19,6
Кредит на пополнение оборотных средств	82 790	22,2	69 747	18,9
Кредитная линия	40 789	10,9	67 333	0

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

овердрафт	0	0	0	
Индивидуальные предприниматели:	244	0,1	921	0,2
В том числе по видам кредитов:			921	0,2
Кредит на пополнение оборотных средств	244	0,1	-	0
Кредитная линия	-	0	-	0
овердрафт	-	0		
Банки-корреспонденты	237 000	63,5	208 000	58,4
Государственные органы	0	0	0	0
Физические лица	12 128	3,3	10 200	2,9
В том числе по видам кредитов:			10 200	2,9
Кредит на потребительские нужды	12 128	3,3	0	0
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0		
Итого ссудная задолженность	372 951	100	356 201	100

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

По состоянию на 01.01.2019г.

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	921	-	-	-
II категория	12 000	1 800	-	-
III категория	77 803	28 160	1 175	1 175
IV категория	41 130	21 523	-	-
V категория	16 347	16 347	12 639	12 639
Итого	148 201	67 830	13 814	13 814

По состоянию на 01.10.2019г.

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	244	-	-	-
II категория	3 800	570	-	-
III категория	119 450	35 280	11 488	11 488
IV категория	-	-	-	-
V категория	12 457	12 457	6 605	6 605
Итого	135 951	48 307	18 093	18 093

Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на 01.01.2019г.

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

показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5869	5869	214255	214255	214255	214859	215266	215878	216689	228266

По состоянию на 01.10.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	10817	237903	237903	237903	237903	238231	238348	238466	238622	242229

8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Санкт-Петербург	95 069	69,9	109 243	73,7
Ленинградская область	40 882	30,1	38 958	26,3
Итого	135 951	100	148 201	100

8.5.2 При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции Банка России от 28.12.2018 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	246 904	215 469
Активы, включенные во 2-ую группу риска (коэффициент взвешивания 20%)	0	0
Активы, включенные в 3-ю группу риска (коэффициент взвешивания 50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (коэффициент взвешивания 100%)	95 603	118 771
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)		
Активы с повышенными коэффициентами риска	56 733	96 588
Активы с пониженными коэффициентами риска	30	284
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	8 284	13 738
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

8.5.3 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, географическим зонам.

Просроченная ссудная задолженность

Просроченная задолженность	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в.ч.:	2 427	98
юридические лица	2 427	98
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	3 582	0
юридические лица	3 582	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
от 91 до 180 дней, в т.ч.:	0	0
юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
Свыше 180 дней в т.ч.:	1 990	12 439
юридические лица	1 890	12 439
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	100	0
Итого	7 999	12 537

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Реструктурированные ссуды, всего:	4	5
Сумма (тыс. руб)	12 476	18 186
Доля в общем объеме ссуд (%)	9,2	12,3
По видам реструктуризации:		
-увеличение срока возврата основного долга	12 476	14 478
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	0	3 708

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.10.2019г. объем реструктурированных ссуд составляет 9,2 % от объема кредитного портфеля Банка. По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд уменьшился в процентном и абсолютном отношении.

Причины возникновения у заемщиков необходимости реструктуризации задолженности рассматриваются в индивидуальном порядке, проводится анализ возникновения необходимости реструктуризации и перспективы погашения реструктурированных ссуд.

По всем реструктурированным ссудам проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, ведется контроль за совершаемыми платежами.

Структура просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по географическим зонам:

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Санкт-Петербург	4 317	12 439

Ленинградская область	3 682	98
Итого	7 999	12 537

8.5.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.10.2019г.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	15242	12965				2277	2277		2277				2277
корреспондентские счета	14643	12366				2277	2277	X	2277				2277
прочие активы	599	599											
в том числе требования, признаваемые ссудами	599	599											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	124934	264	3832	109506	15	11317	45102	17983	17983		11516	7	6460
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5173			5173			2586	2586	2586		2586		
учтенные векселя													
прочие активы	347	20	32	56	15	224	259	259	259		28	7	224
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	764					764	764	764	764				764
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	118650	244	3800	104277		10329	41493	14374	14374		8902		5472

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	12138			10000		2138	4238	1143	1143				1143
иные потребительские ссуды	12128			10000		2128	4228	1133	1133				1133
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10					10	10	10	10				10

По состоянию на 01.01.2019г.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	38688	36319				2369	2369		2369				2369
корреспондентские счета	33010	30641				2369	2369	X	2369				2369
прочие активы	5678	5678											
в том числе требования, признаваемые ссудами	5678	5678											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	139190	1628	12000	67803	41130	16629	66012	14096	14096		1175		12921
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7000			7000			3500						
учтенные векселя													
прочие активы	1189	707				482	482	482	482				482
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)													

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	131001	921	12000	60803	41130	16147	62030	13614	13614		1175		12439
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10200			10000		200	2300	200	200				200
иные потребительские ссуды	10200			10000		200	2300	200	200				200
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам													

8.5.5 О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	414 060	443 551
Залог транспортных средств	55 002	54 007
Гарантии и поручительства	212 560	235 566

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
недвижимое имущество	II	470 056	390 982
автотранспорт	II	27 502	103 348

8.6 Риск потери ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Данные о значении норматива ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2019 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	584,445

Требования к соблюдению нормативов Банком выполняются.

8.7 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.

8.7.1 Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2019г. составляла 6 932 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:	6 932	9 201
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	138 631	187 413
чистые процентные доходы	129 152	160 256
чистые непроцентные доходы	9 479	27 157
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.7.2 Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска, в отчетном периоде не изменились.

8.8 Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

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;

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

- использование судебной практики при отсутствии норм в действующем законодательстве при совершении операций.

Управление и контроль правовым риском осуществляется Юридическим отделом, руководителями структурных подразделений Банка.

Контроль эффективности системы оценки и управления риском потери деловой репутации представляет собой систему мероприятий на всех этапах: установление критериев эффективности, мониторинга, распределение полномочий, определение и выполнение мероприятий по управлению риском и т.д.

8.9 Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Основная цель управления риском потери деловой репутации – уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

8.10 Валютный риск (часть рыночного риска)

8.10.1 Валютный риск - риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю. Соотношение совокупной величины открытых балансовых позиций и собственных средств (капитала) Банка превышало 2%, что явилось основанием для включения валютного риска в расчет совокупного размера рыночных рисков.

В целях принятия управленческих решений по уровню валютного риска в отчетном периоде году Банк руководствовался требованиями инструкции Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В отчетном периоде Банк выполнял следующие операции с иностранной валютой, влияющие на величину валютного риска:

- покупка-продажа наличной/безналичной иностранной валюты.

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2019 года составляла 14 525 тыс. руб, величина валютного риска – 1 162 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.10.2019 года валютного риска является приемлемым для Банка, все установленные лимиты, ограничивающие величину принимаемого Банком валютного риска, соблюдены.

8.10.2 Процентный риск - риск, связанный с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок по его активам, пассивам, внебалансовым инструментам.

Для обеспечения управления процентными рисками, Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за процентным риском. В настоящий момент управление процентным риском происходит в том числе и путем увеличения или уменьшения процентных ставок Банка по отдельным инструментам, которое позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- размер находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Отражение в бухгалтерском учете операций по уступке права требования осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.10.2019 года незавершенных сделок по уступке прав требований в Банке не имеется.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н.

В 2019 году Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и связанными лицами: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «СПб-ТРАНС», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-Консалтинг», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТракТрейлсервис», ООО «ТрансЛогистик СПб», ООО «ТРАКТЕК», ООО

«Эспланада», ООО «Сотранс Сити», ООО «ВЭД Лайн», ООО «Красноборский механический завод», ООО «Сотранс нефть».

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

Остатки по операциям со связанными лицами

Наименование показателя	Остаток на 01.10.2019 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2019 года, тыс. руб.	Изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	10 650	4 800	121,9
Депозиты	22 000	100	21 900
Выданные гарантии	0	5 094	(100)
Предоставленные кредиты	60 318	51 750	16,6
Неиспользованные кредитные линии	0	0	-

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);
- привлечение (размещение) субординированных кредитов;
- взаиморасчеты;
- списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Ссуды выдавались на общих условиях с учетом среднерыночной ставки по выданным аналогичным ссудам.

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

Наименование показателя	на 01.10.2019 года, тыс. руб.	на 01.01.2019 года, тыс. руб.
Процентные доходы	19 804	6 842
Процентные расходы	16 939	66
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 570	2 446
Комиссии по выданным гарантиям	0	318
Операционные доходы	1 097	1 309
Операционные расходы	71	0

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Виды вознаграждений	Сумма за I-III кварталы 2019 года, тыс. руб.	Сумма за 2018 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	17571,8	25 302,4
<i>Расходы на оплату труда</i>	<i>17571,8</i>	<i>25 302,4</i>
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	3084,8	4223,3
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	<i>17,6</i>	<i>16,7</i>
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	<i>3084,8</i>	<i>4223,3</i>

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 октября 2019 года

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Долевая оплата	-	-
Вознаграждения Совету директоров	-	-
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	39	29
численность основного управленческого персонала	4	2
доля в общем количестве (%)	10,26	10,3

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ФИКСИРОВАННОЙ И НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА, КОРРЕКТИРОВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ДЛЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

Виды вознаграждений	Сумма за I-III кварталы 2019 года, тыс. руб.	Сумма за 2018 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	16 630,0	21 445,7
Нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в I-III кварталах 2019 года составил 0,06 млн. рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в I-III кварталах 2019 года не производилась.

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

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не производились.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде Банком не проводились операции по объединению бизнесов.

Председатель Правления
АО «БАНК БЕРЕИТ»



М.Л. Курапеев

Главный бухгалтер

М.П.

К.А. Козлова

