

Пояснительная информация к годовой отчетности (далее - пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ», именуемого в дальнейшем «Банк», за 2018 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 Указаниями Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также с учетом Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Сведения об обязательных пороговых показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года.

Вместе с годовой отчетностью также раскрываются:

- Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год;
- Пояснительная информация к публикуемой отчетности за 2018 год.

## **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.

В отчетном периоде произошли изменения в составе руководства Банка.

С 03.05.2018г. Главным бухгалтером Банка назначена Козлова Ксения Андреевна, 03.05.2018г. она избрана членом Правления Банка. 03.05.2018г. заместителем Главного бухгалтера Банка назначена Петрова Ольга Владимировна, 03.05.2018г. она избрана членом Правления Банка.

27 декабря 2018 года было получено согласование Центрального Банка Российской Федерации для назначения Курапеева Михаила Леонидовича на должность Заместителя Председателя Правления.

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.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис «Центральный» г.Санкт-Петербург расположен по адресу: 190013, г.Санкт-Петербург, Малодетское сельский проспект, дом 326, литера Б, помещение 4-Н, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/2.

Отчетный период: годовая отчетность составлена за 2018 год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде Банк:

- не возглавлял банковскую (консолированную) 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;
- расчетно-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 от «09» апреля 2018 года).

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

Проводится работа по увеличению собственных средств (капитала) Банка:

- 23 декабря 2016 года Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций (ИГРРН 10103505B002D);

- Решением единственного акционера АО «БАНК БЕРЕЙТ» № 5/2018 от «04» декабря 2018 года принято решение изменить параметры дополнительного выпуска акций в части срока размещения акций путем внесения изменений в Решение о дополнительном выпуске акций Банка, зарегистрированное 23.12.2016 г. Отделением по Ленинградской области

---

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 2018 год

Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации за № 10103505B002D, - размещение акций завершить не позднее «22» декабря 2019 года».

- Получено подтверждение Департамента корпоративных отношений Банка России от 27.12.2018 о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске акций эмиссии.

Дополнительно Единственным акционером Банка рассматривается иная возможность увеличения собственных средств (капитала) Банка:

- за счет привлечения в субординированный депозит денежных средств от ООО «Техцентры СОТРАНС»;

- за счет вклада в имущество кредитной организации, безвозмездного финансирования в форме недвижимости.

Планируемое увеличение собственных средств (капитала) Банка в рассматриваемом периоде позволит Банку выполнить требования по наращиванию собственных средств с достаточной степенью прочности.

#### **Запланированные показатели деятельности Банка на 2019 -2020 годы (млн. рублей)**

Основные показатели	План на 01.01.2020	План на 01.01.2021
Активы нетто	594	753
Чистая прибыль	0,9	3,7
Капитал (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П)	400	500
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	217	360
Просроченная задолженность в кредитном портфеле <sup>1)</sup>	9,7	17
Кредиты физическим лицам	20	34
Кредиты предприятиям и организациям	197	326
Средства предприятий и организаций	246	420

Кредиты 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

<sup>1)</sup> Целевой уровень просроченной задолженности не должен превышать 9,5% от общего объема кредитного портфеля.

информации о стоимости кредитных услуг Банка за счет доведения до заемщика сведений об эффективной процентной ставке по кредиту.

Ресурсная база, сформированная за счет остатков на расчетных счетах и привлеченных депозитов от 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	01.07.2019	01.01.2020
Количество открытых расчетных счетов	450	500

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 Банк 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 11.8 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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	
Собственные средства (капитал) Банка	344 092	342 791	0,4
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	103	(8 706)	101,2
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	148 201	88 002	68,4
Депозиты в Банке России	208 000	308 000	(32,5)
Средства в кредитных организациях	33 001	30 453	8,4
Остатки на расчетных счетах	41 421	15 457	168
Депозиты юридических лиц	100	76 700	(99,9)
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	718	(100)
Активы	392 266	448 914	(12,6)

## ***Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

Решением от 01.06.2018г. № 1/2018 единственного акционера Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» полученный убыток по результатам деятельности Банка в 2017г. в сумме 8 705 415,57 руб. (Восемь миллионов семьсот пять тысяч четыреста пятнадцать рублей 57 копеек) решено покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

На дату составления годовой отчетности за 2018г. предварительного решения о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка за 2018г., не принималось.

## **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, «Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П, нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018г.

## **Сведения о 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 2019 года в балансе Банка были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70716.

В соответствии с требованиями «Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П, Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие **корректирующие операции СПОД:**

- Процентные доходы за остаток на корреспондентском счете за декабрь 2018г. – 3,7 тыс.руб.;
- Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог – 59,9 тыс. руб.
- Расходы за услуги в платежной системе Банка России и стоимость организации обслуживания участников торгов при осуществлении электронного документооборота с ПАО «Московская биржа-ММВБ» за декабрь 2018г. – 41,4 тыс. руб.;
- Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в декабре 2018г. – 234,6 тыс. руб.;
- Услуги связи, телекоммуникаций и информационных систем, почтовые услуги за декабрь 2018г. – 83,9 тыс. руб.;
- Налоги и сборы, относимые на расходы за декабрь 2018г. – 1,6 тыс. руб.;

- Организационные и управленческие расходы, коммунальные услуги, расходы, связанные с обеспечением деятельности за 2018г. – 55,9 тыс. руб.,
- Комиссионные расходы за обслуживание SWIFT за декабрь 2018г. – 12,6 тыс. руб.

Итого расходных корректирующих операций СПОД проведенно на сумму 430 тыс. руб., приходных – 63,6 тыс. руб. Итоговая сумма корректирующих проводок – 366,4 тыс. руб. Завершающими проводками по отражению СПОД 2018 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.***

В проверяемом периоде произошли следующие не корректирующие события:

Решением Совета директоров Протокол № 1/2019 от 09.01.2019 года 09 января 2019 года Курапесв Михаил Леонидович назначен на должность заместителя председателя Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ» и включен в члены Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ».

Решением единственного акционера Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» от 31.01.2019 № 01/2019 прекращены досрочно 31 января 2019 года полномочия Председателя Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ» Прийма Ольги Максимовны в связи с поступлением ее личного заявления; возложено исполнение обязанностей Председателя Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ» на заместителя Председателя Правления Курапесва Михаила Леонидовича с 01.02.2019 г. до подбора и утверждения кандидатуры Председателя Правления; члену Правления Курапесву Михаилу Леонидовичу дано указание приступить к исполнению обязанностей Председателя Правления с 01.02.2019 года.

Изменения в органах управления Банка должны положительно отразиться в его дальнейшей деятельности.

### **Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 отчетный год**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2019 год утверждена Советом Директоров Банка (Протокол № 32/2018 от 29.12.2018г.).

В течение 2018 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Данные 2017 года и 2018 года являются сопоставимыми.

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.

В отчетном году изменения в учетную политику Банка не вносились.

Учетная политика Банка на следующий отчетный год составлена и утверждена в соответствии с законодательством РФ и изменениями в бухгалтерском учете кредитных организаций согласно Положений Банка России, которые вступили в силу с 01.01.2019г. (Положения №№ 604-П, 605-П, 606-П, 607-П). Признание и оценка финансовых активов и финансовых обязательств в бухгалтерском учете ведется с применением принципов МСФО 9. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового актива/обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, и эффективной процентной ставки (далее ЭПС) по финансовому активу/обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу/обязательству по рыночной процентной ставке или методами оценки в соответствии с МСФО 13 (далее - расчетный способ).

В качестве критерия существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной процентной ставки устанавливается диапазон, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночным условиям, в размере до 5% отклонения как в плюс, так и в минус, и рассчитывается как отношение отклонений отсроченной разницы (разница между справедливой стоимостью финансового актива при первоначальном признании, определенной расчетным способом методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке, и балансовой стоимости финансового актива) от балансовой стоимости финансового актива. При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Стоимость финансового актива/обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с размещением и привлечением денежных средств. Для затрат по сделке для финансового обязательства, по предоставлению (размещению) денежных средств и по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового актива/обязательства, от суммы предоставленных денежных средств и от цены приобретения ценных бумаг соответственно. Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств. Если сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании финансового актива и обязательства, Банк отражает указанные затраты в составе текущих расходов в дату, когда сумма затрат будет определена.

К финансовым активам и обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы и обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива и обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива и обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС отсутствует.



Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода более 2 % процентов от величины собственных средств на отчетную дату, предшествующую заключению договора, считается существенной. Банком может быть принято решение о применении метода ЭПС вне зависимости от величины существенности.

В случае, если на дату первоначального признания финансового актива и обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, в каждом отдельном случае.

Метод ЭПС к финансовым активам и обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива и обязательства.

В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/обязательства, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива/обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому активу/обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому активу/обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО 9.

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется Банком раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства. Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) признаются в составе прибыли или убытков по всем финансовым активам. Величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют);
- значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- существенное или прогнозируемое неблагоприятное изменение

технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий (увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового кодекса);

- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;

- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;

- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.

Расчет ОКУ - это оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Оценка вероятности дефолта и расчет ожидаемых кредитных убытков (оценочный резерв) производится с использованием различных обоснованных методов и подходов (таблицы вероятности дефолтов по методу Международного рейтингового агентства Moody's Investors Service).

При первоначальном признании финансового инструмента, а также раз в квартал на последний календарный день квартала (если кредитный риск значительно не увеличился) Банк применяет профессиональное суждение ответственного подразделения для признания резерва под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов/обязательств, а также на текущую стоимость активов/обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имеющие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### ***Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которые приводятся к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на

ежеквартально основе или в случае изменения или выявления ранее неучтенных факторов кредитного риска. Информация о величине сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в пункте 3.2 пояснительной информации.

### ***Резервы на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Информация о величине сформированного резерва на возможные потери прочих активов раскрыта в пункте 3.5 пояснительной информации.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Но для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, но некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в пункте 3 пояснительной информации.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды.

Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

#### **Переоценка основных средств**

Информация о переоценке основных средств раскрыта в пункте 3.4 пояснительной информации.

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство Банка подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806**

Далее представлена информация:

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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	
Наличные денежные средства	6 196	9 416	(34,2)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 001	19 708	94,9
Средства в кредитных организациях – резидентах	30 632	30 403	0,8
Средства в кредитных организациях-нерезидентах		0	
Итого:	37 829	59 527	36,5

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 ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	
Средства, размещенные в Банке России	208 000	308 000	(32,5)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	123 466	50 753	143,3
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	921	1 700	(45,8)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	10 000	8 276	20,8
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	5 678	12 000	(52,7)
<b>Чистая ссудная задолженность<sup>1</sup></b>	<b>348 065</b>	<b>380 729</b>	<b>(8,6)</b>

В течение 2018 года произведено списание безнадежной ссудной задолженности за счет резервов в размере 7 601 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019г. составляет 13 814 тыс. руб., в т.ч.

по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 13 614 тыс.руб;

по кредитам, предоставленным физическим лицам – 200 тыс.руб.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась за счет средств, размещенных в Банке России, а также за счет снижения доли прочих размещенных средств.

### 3.3. По состоянию на 01.01.2019г. 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 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость

<sup>1</sup> Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную задолженность за минусом созданных Банком резервов на возможные потери.

2	1386	1386	-	1386	1386	-
3	780	702	79	780	615	165
4	737	680	57	737	573	164
5	807	622	185	807	508	299
8	156	44	111	156	37	119
<b>Итого</b>	<b>3 866</b>	<b>3 434</b>	<b>432</b>	<b>3 866</b>	<b>3 119</b>	<b>747</b>
<b>Материальные запасы</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>148</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>5 941</b>	<b>2 254</b>	<b>3 687</b>	<b>5 941</b>	<b>1 493</b>	<b>4 448</b>
<b>Итого</b>	<b>9 832</b>	<b>5 688</b>	<b>4 144</b>	<b>9 955</b>	<b>4 612</b>	<b>5 343</b>

В Банке отсутствовали:

- основные средства, нематериальные активы, временно не используемые 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 не производилась.

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

Основную долю прочих активов составляют расчеты с поставщиками и покупателями.

Наименование счета	По видам валют	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Негосударственным коммерческим организациям	RUR	0	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	RUR	-	-	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	RUR	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	RUR	144	142	302	295
Требования по получению процентов	RUR	190	0	209	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	RUR	0	-	0	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	392	-	94	-
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	1 562	340	626	4

Наименование счета	По видам валют	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Расходы будущих периодов по другим операциям	RUR	4		441	
<b>Итого</b>		<b>2 292</b>	<b>482</b>	<b>1 672</b>	<b>299</b>
<i>Итого прочих активов</i>		<i>1 810</i>		<i>1373</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, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты).

Наименование счета	По видам валют	Остаток, тыс. руб.	
		На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
30110	RUR	1 543	7 370
30110	USD	29 932	20 845
30110	EUR	1 526	2 238
30114	USD	0	0

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019г.	Остаток на 01.01.2018
Негосударственные финансовые организации:		
- Расчетные счета	2	2
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	40 564	14 376
- Срочные депозиты	100	76 700
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	323	833
- Срочные депозиты		-
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	534	246
- Срочные депозиты	0	718
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>41 521</b>	<b>92 875</b>

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли, в т.ч. транспортом, и строительством и архитектурой (61,7 % и 24,4 % 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 01.01.2019	Остаток на 01.01.2018
---------	-----------------------	-----------------------

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 2018 год

- 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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	0	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	672	60
Обязательства по уплате процентов	RUR	0	0
Расчеты по налогам и сборам	RUR	37	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	1 238	1 377
Налог на добавленную стоимость, полученный	RUR	0	16
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	392	6079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	364	406
Доходы будущих периодов	RUR	0	0
<b>Всего кредиторской задолженности</b>		<b>2 703</b>	<b>7 938</b>

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По результатам отчетного периода банком получен финансовый результат 103 тыс. руб.  
Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд,

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)				
	На 01.01.2019г.	На 01.10.2018г.	На 01.07.2018г.	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Неиспользованная прибыль	103	(20 974)	(25 868)	(14 895)	(8 706)

### Структура процентных доходов/расходов

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	
<b>Процентные доходы:</b>			
По депозитам, размещенным в Банке России	16 013	23 181	(30,9)
По остаткам на корреспондентских счетах	7	-	100
По кредитованию юридических лиц	14 424	15 496	6,9
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	230	14	1 542,9
По кредитованию физических лиц	2 314	2 717	14,8

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 2018 год



По учтенным векселям		-	
Иные доходы, относящиеся к процентным	1 925	3 460	44,4
<b>Итого процентные доходы:</b>	<b>34 913</b>	<b>44 868</b>	<b>22,2</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
По срочным депозитам юридических лиц	68	281	75,8
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	167	138	21
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)		-	
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>235</b>	<b>419</b>	<b>43,9</b>
<b>Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):</b>	<b>34 678</b>	<b>44 449</b>	<b>22</b>

4.1. Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали.

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	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Доходы от курсовых разниц	28 521	23 140
Расходы от курсовых разниц	23 047	(24 511)
<b>Итого: доходы от переоценки</b>	<b>5 474</b>	<b>(1 371)</b>

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Налог на прибыль	0	52
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 168
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	148	0
Налог на добавленную стоимость	1 152	1 317
Налог на имущество	4	4
Госпошлины	148	173
НДФЛ	0	30
<b>Итого:</b>	<b>156</b>	<b>2 744</b>

По состоянию на 01.01.2019 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 335 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

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, Правления 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 Указания Банка России от 12.07.2017 N 4462-У "О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка, о

составе отчета государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России".

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:

- 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а с 16.11.2018г. – даты получения базовой лицензии - Инструкции № 183-И от 06.12.2017г. «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 01.01.2019 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 344 092 тысячи рублей.

Наименование	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	344 092	342 791	0,4
Размер базового капитала, тыс. руб.	343 993	342 791	0,4
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	343 993	342 791	0,4
Дополнительный капитал, тыс. руб.	99	0	100
Норматив достаточности базового капитала, %	-	101,829	
Норматив достаточности основного капитала, %	98,138	101,829	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	98,167	101,829	
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	

На 01.01.2019 г. величина уставного капитала Банка составила 300 тыс. рублей. Оплачено 300 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Количество объявленных акций составляет 300 тыс. номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

При создании уставный капитал Банка составлял 200 тыс. рублей.

В 2013 году произведен дополнительный выпуск акций. (Отчет зарегистрирован Главным управлением Банка России по Ленинградской области 26 декабря 2013 г.) Выпущено 100 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1

тыс. руб. В результате уставный капитал Банка увеличился на 100 млн. руб. и достиг 300 млн. руб.

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 (01.01.19)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.18)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27 041	-1 002	28 043
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26 042	-1 231	27 273
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	408	+59	349
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	591	+170	421
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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» 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,	24,26	300 000	X	X	X

	в том числе:					
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	41 521	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:	10	4 144	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 687	X	X	X
3.1.1	дelloвая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 687	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 687
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-336	X	X	X
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	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)), подлежащие поэтапному исключению		
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 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	378 697	X	X	X
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

	организаций					
--	-------------	--	--	--	--	--

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**

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

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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 АО «БАНК БЕРЕИТ» РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.**

### **8.1 Общая информация**

Система управления рисками АО «БАНК БЕРЕИТ» 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 АО «БАНК БЕРЕИТ» 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 АО «БАНК БЕРЕИТ» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом АО «БАНК БЕРЕИТ» 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 АО «БАНК БЕРЕЙТ» определены присущие его деятельности риски, определена система идентификации новых рисков. Для Банка особо значимыми рисками являются:

- кредитный,
- рыночный,
- 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 2018 году 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

На протяжении 2018 года в Банке ежеквартально проводилось внутреннее стресс-тестирование, ставящее своей задачей обеспечение стабильного положения АО «БАНК БЕРЕЙТ», 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 АО «БАНК БЕРЕЙТ» 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 АО «БАНК БЕРЕИТ». 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 концентрации 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.

## 8.3 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 01.01.2019 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 344 092 тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	344 092	342 791
Размер базового капитала, тыс. руб.	343 993	342 791
Размер добавочного капитала, тыс. руб.		-
Размер основного капитала, тыс. руб.	343 993	342 791
Дополнительный капитал, тыс. руб.	99	0
Норматив достаточности базового капитала, %	98,138	101,829
Норматив достаточности основного капитала, %	98,138	101,829
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	98,167	101,829
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000

## Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

#### 8.4 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 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.

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 №180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков», а с 16.11.2018г. – даты получения базовой лицензии - Инструкции № 183-И 06.12.2017г. от «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 размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25); до 16.11.2018г. - максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)», который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении акционеров (акционером) Банка (Н9.1), совокупная величина риска по 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.

## Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

### По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	91 891	62	49 244	55,96
Строительство	15 000	10,1	14 000	15,9
Услуги	31 110	21	1 700	1,93
Производство	-	-	7 248	8,24
Физлица	10 200	6,9	15 810	17,97
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>148 201</b>	<b>100,0</b>	<b>88 002</b>	<b>100,0</b>

### По типам контрагентов и видам кредитов

Тип контрагента	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица:	137 080	38,5	70 492	17,8
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на пополнение оборотных средств	69 747	19,6	12 490	3,2
Кредитная линия	67 333	18,9	50 754	12,8
овердрафт	0	0	7 248	1,8
Индивидуальные предприниматели:	921	0,2	1 700	0,4
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на пополнение оборотных средств	921	0,2	1 700	0,4
Кредитная линия	-	0	0	0
овердрафт	-	0	0	0
Банки-корреспонденты	208 000	58,4	308 000	77,8
Государственные органы	0	0	0	0
Физические лица	10 200	2,9	15 810	4
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на потребительские нужды	10 200	2,9	15 810	4
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>356 201</b>	<b>100</b>	<b>396 002</b>	<b>100</b>

### Классификация ссудной задолженности по категориям качества

#### По состоянию на 01.01.2018г.

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	4 843	-	-	-
II категория	15 179	1 836	-	-
III категория	33 298	12 398	2 590	2 590
IV категория	10 000	5 100	-	-
V категория	24 682	24 682	24 682	24 682
<b>Итого</b>	<b>88 002</b>	<b>44 016</b>	<b>27 272</b>	<b>27 272</b>

*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
<b>Итого</b>	<b>148 201</b>	<b>67 830</b>	<b>13 814</b>	<b>13 814</b>

*Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения*

*По состоянию на 01.01.2018г.*

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
<b>АКТИВЫ</b>										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12212	12212	320815	320815	320815	322312	323350	324853	329371	342879

*По состоянию на 01.01.2019г.*

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
<b>АКТИВЫ</b>										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5869	5869	214255	214255	214255	214859	215266	215878	216689	228266

#### 8.4.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Санкт-Петербург	109 243	73,7	69 758	79,3
Ленинградская область	38 958	26,3	15 392	17,5
Новгородская область	-	-	2 500	2,8
Мурманская область	-	-	352	0,4
<b>Итого</b>	<b>148 201</b>	<b>100</b>	<b>88 002</b>	<b>100</b>

8.4.2 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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	215 469	338 187
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%)	118 771	87 750
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)		0
Активы с повышенными коэффициентами риска	68 486	14 361
Активы с пониженными коэффициентами риска	284	600
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	13 738	64 947
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

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

#### *Просроченная ссудная задолженность*

Просроченная задолженность	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в т.ч.:	98	0
юридические лица	98	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	0	0
юридические лица	0	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.:	12 439	9 590
юридические лица	12 439	9 238
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	352
<b>Итого</b>	<b>12 537</b>	<b>9 590</b>

#### *Информация о реструктурированных ссудах*

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Реструктурированные ссуды, всего:	5	4
Сумма (тыс. руб)	18 186	18 662
Доля в общем объеме ссуд (%)	12,3	19,4
По видам реструктуризации:		-
-увеличение срока возврата основного долга	14 478	15 500
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	3 708	3 162

#### *Перспективы погашения реструктурированных ссуд:*

По состоянию на 01.01.2019г. объем реструктурированных ссуд составляет 12,3 % от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕИТ». 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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Санкт-Петербург	12 439	9 238
Ленинградская область	98	0
Мурманская область	0	352
<b>Итого</b>	<b>12 537</b>	<b>9 590</b>

**8.4.4** 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 01.01.2019г.:

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

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 2018 год

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													

По состоянию на 01.01.2018г.:



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:	42467	42417				50	50		50				50
корреспондентские счета	30464	30414				50	50	X	50				50
прочие активы	12003	12003											
в том числе требования, признаваемые ссудами	12003	12003											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	74757	3970	15179	25575	10001	20032	36243	20033	20033			I	20032
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7248					7248	7248	7248	7248				7248
учетные векселя													
прочие активы	2565	2270			I	294	295	295	295			I	294
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							X	X					
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	64944	1700	15179	25575	10000	12490	28700	12490	12490				12490
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15814	3143		7723		4948	8072	7538	7538		2590		4948
иные потребительские	15810	3143		7723		4944	8068	7534	7534		2590		4944

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» за 2018 год

не ссуды													
прочие активы	4					4	4	4	4				4
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							X	X					

**8.4.5** 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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	443 551	378 925
Залог транспортных средств	54 007	20 910
Гарантии и поручительства	235 566	232 664

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
недвижимое имущество	II	390 982	252 464
автотранспорт	II	103 348	17 430

**8.5 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.

Данные о значении норматива ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2019 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	572,900

Требования к соблюдению нормативов Банком выполняются.

**8.6 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 приписываемого 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, руководители структурных подразделений.

**8.6.1** Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 составляла 9 201 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на начало отчетного года (01.01.2018)
2	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	9 201	11164
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	187 413	223279
чистые процентные доходы	160 256	176584
чистые непроцентные доходы	27 157	46695
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

**8.6.2** Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

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

**8.7 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, руководителями структурных подразделений Банка.

**8.8 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.

## **8.9 Рыночный риск**

**8.9.1 Валютный риск**- риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах. Соотношение совокупной величины открытых балансовых позиций и собственных средств (капитала) Банка превышало 2%, что явилось основанием для включения валютного риска в расчет совокупного размера рыночных рисков.

В целях принятия управленческих решений по уровню валютного риска в 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 01.01.2019 года составляла 32 125 тыс. руб, величина валютного риска – 2 570 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.01.2019 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.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

9.1 Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по 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 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.01.2019 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", определенны 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 №217п.

В 2018 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 «ТракТрейлерСервис», ООО «ТрансЛогистик СПб», ООО «ТРАКТЕК», ООО «Эспланада», ООО «Сотранс Сити» Кабановой М.В., Козловой К.А.

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

**Остатки по операциям со связанными лицами**

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2019 года, руб.	Остаток на 01.01.2018 года, руб.	Изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	4 800	3 328	44,2
Депозиты	100	76 600	(99,9)
Выданные гарантии	5 094	19 363	(73,7)
Предоставленные кредиты	51 750	4 793	979,7
Неиспользованные кредитные линии	0	52 350	(100)

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	Остаток на 01.01.2019 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2018 года, тыс. руб.
Процентные доходы	6 842	2 040
Процентные расходы	66	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 446	576
Комиссии по выданным гарантиям	318	796
Операционные доходы	1 309	817
Операционные расходы	0	0

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

Виды вознаграждений	Сумма за 2018 год, тыс. руб.	Сумма за 2017 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	24547,4	25 302,4
<i>Расходы на оплату труда</i>	<i>24547,4</i>	<i>25 302,4</i>
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	4020,4	4223,3
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	<i>16,4</i>	<i>16,7</i>
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	<i>4020,4</i>	<i>4223,3</i>

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Долевая оплата	-	-
Вознаграждения Совету директоров	-	-
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	31	29
численность основного управленческого персонала	2	2
доля в общем количестве (%)	6,5	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 2018 год, тыс. руб.	Сумма за 2017 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	21 445,7	23 491,60
Нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2018 году составил 0,09 млн рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2018 году не производилась.

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

Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

## 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде не проводились операции по объединению бизнесов.

И.о. Председателя Правления  
АО «БАНК БЕРЕЙТ»



*Handwritten signature of M.L. Kurapessov*

М.Л. Курапесов

*Handwritten signature of K.A. Kozlova*

К.А. Козлова