



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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Базовой лицензии Банка России № 3505 от 16.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, заменившей ранее выданные лицензии Банка России на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 11.03.2012г., 08.05.2013г., 24.06.2016г. Замены лицензий обусловлены изменением юридического адреса, изменением наименования Банка и получением базовой лицензии. 10.06.2016г. внесена запись в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, о смене наименования банка: Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», организационно-правовая форма: непубличные акционерные общества.

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

Юридический и почтовый адрес:

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

Головной офис Банка расположен по адресу:

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

28.06.2019г. Правлением Банка принято решение о закрытии с 01.07.2019г. Операционного офиса «Центральный» г. Санкт-Петербург, ранее расположенного 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: II квартал 2019 года, отчетность составлена за период с 01.01.2019г. по 30.06.2019г.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде Банк:

- не возглавлял банковскую (консолидированную) группу;
- не являлся участником банковской группы (банковского холдинга);

- не являлся участником системы страхования вкладов.
Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за ее пределами.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Основные показатели | План на 01.01.2019 | План на 01.01.2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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 ^[1] | 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 информации о стоимости кредитных услуг Банка за счет доведения до заемщика сведений об эффективной процентной ставки по кредиту.

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

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 |

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка

| Наименование показателя | Значение (тыс. руб.) | | Изменение показателя (%) |
|--|----------------------|-----------------|--------------------------|
| | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. | |
| Собственные средства (капитал) Банка | 326 858 | 344 092 | (5) |
| Нераспределенная прибыль (за отчетный период) | 0 | 103 | (100) |
| Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица) | 135 509 | 148 201 | (8,6) |
| Депозиты в Банке России | 216 000 | 208 000 | 3,8 |
| Средства в кредитных организациях | 30 119 | 33 001 | (8,7) |
| Остатки на расчетных счетах | 16 344 | 41 421 | (60,5) |
| Депозиты юридических лиц | 20 100 | 100 | 20 000 |
| Депозиты индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | - |
| Активы | 387 004 | 392 266 | (1,3) |

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Единственным акционером Банка принято Решение № 1/2018 от 01.06.2018г. о распределении полученной прибыли по результатам деятельности Банка в 2018 году в общей сумме

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

102659,03 руб. (Сто две тысячи шестьсот пятьдесят девять рублей 03 копейки): в размере 5150,00 руб. (Пять тысяч сто пятьдесят рублей 00 копеек) в Резервный фонд Банка; в размере 97509,03 руб. (Девяносто семь тысяч пятьсот девять рублей 03 копейки) в распоряжение Банка.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ 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 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. | |
| Наличные денежные средства | 6 691 | 6 196 | 8 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 2 495 | 1 001 | 149,3 |
| Средства в кредитных организациях – резидентах | 27 856 | 30 632 | (9,1) |
| Средства в кредитных организациях-нерезидентах | - | - | - |
| Итого: | 37 042 | 37 829 | (2,1) |

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 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. | |
| Средства, размещенные в Банке России | 216 000 | 208 000 | 3,8 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 101 166 | 123 466 | (18,1) |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 479 | 921 | (48) |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 10 000 | 10 000 | - |
| Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами | 1 928 | 5 678 | (66) |

| | | | |
|---|---------|---------|-------|
| чистая ссудная задолженность ¹ | 329 573 | 348 065 | (5,3) |
|---|---------|---------|-------|

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2019г. составляет 23 864 тыс. руб., в т.ч.

по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 23 564 тыс. руб.;

по кредитам, предоставленным физическим лицам – 300 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также за счет снижения доли прочих размещенных средств.

3.3. По состоянию на 01.07.2019г. 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 01.07.2019г. | | | На 01.01.2019г. | | |
|------------------------------|--------------------------|--------------|----------------------|--------------------------|--------------|----------------------|
| | Первоначальная стоимость | Амортизация | Остаточная стоимость | Первоначальная стоимость | Амортизация | Остаточная стоимость |
| 2 | 1386 | 1386 | - | 1386 | 1386 | - |
| 3 | 780 | 714 | 66 | 780 | 702 | 79 |
| 4 | 737 | 706 | 31 | 737 | 680 | 57 |
| 5 | 807 | 679 | 128 | 807 | 622 | 185 |
| 8 | 156 | 49 | 107 | 156 | 44 | 111 |
| Итог | 3 866 | 3 534 | 332 | 3 866 | 3 434 | 432 |
| Материальные запасы | 25 | - | 25 | 25 | - | 25 |
| Нематериальные активы | 5 941 | 2 662 | 3 279 | 5 941 | 2 254 | 3 687 |
| Итого | 9 832 | 6 196 | 3 636 | 9 832 | 5 688 | 4 144 |

В Банке в отчетный период отсутствовали:

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

- 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 | 01.07.2019г. | | 01.01.2019г. | |
|---|----------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 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 | 1 179 | 1 179 | 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 | 130 | 130 | 144 | 142 |
| Требования по получению процентов | RUR | 174 | 3 | 190 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам | RUR | - | - | - | - |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный | RUR | 0 | - | 0 | - |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | RUR | 330 | 14 | 392 | - |
| Расчеты с прочими дебиторами | RUR | 710 | 420 | 1 562 | 340 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | RUR | - | | 4 | |
| Итого | | 2 523 | 1 746 | 2 292 | 482 |
| <i>Итого прочих активов</i> | | <i>777</i> | | <i>1 810</i> | |

3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Далее раскрыта информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты).

| Наименование счета | По видам валют | Остаток, тыс. руб. | |
|--------------------|----------------|--------------------|-----------------|
| | | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
| 30110 | RUR | 1 325 | 1 543 |
| 30110 | USD | 27 158 | 29 932 |
| 30110 | EUR | 1 636 | 1 526 |
| 30114 | USD | 0 | 0 |

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019г. | Остаток на 01.01.2019г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Негосударственные финансовые организации: | | |
| - Расчетные счета | 0 | 2 |
| Негосударственные коммерческие организации: | | |
| - Расчетные счета | 15 360 | 40 564 |
| - Срочные депозиты | 20 100 | 100 |
| Негосударственные некоммерческие организации, всего: | | |
| - Расчетные счета | 266 | 323 |
| - Срочные депозиты | | |
| Индивидуальные предприниматели: | | |
| - Расчетные счета | 718 | 534 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Итого средств клиентов: | 36 444 | 41 521 |

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли, в т.ч. транспортом, и строительством и архитектурой (49 % и 31 % 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 01.07.2019 | Остаток на 01.01.2019 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| - дисконтные | 0 | 0 |

В отчетном периоде не проводились операции по размещению собственных векселей.

3.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

| Наименование | По видам валют | Остаток | |
|--|----------------|-----------------|-----------------|
| | | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | RUR | 0 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | RUR | 13 | 672 |
| Обязательства по уплате процентов | RUR | 3 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам | RUR | 150 | 37 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | RUR | 2 075 | 1 238 |
| Налог на добавленную стоимость, полученный | RUR | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и | RUR | 30 | 392 |

| | | | |
|--|-----|--------------|--------------|
| покупателями | | | |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | RUR | 1 002 | 364 |
| Доходы будущих периодов | RUR | 0 | 0 |
| Всего кредиторской задолженности | | 3 273 | 2 703 |

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По результатам отчетного периода Банком получен финансовый результат (1 803 тыс). руб

Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд.

Структура процентных доходов/расходов

| Наименование показателя | Значение (тыс. руб.) | | Изменение показателя (%) |
|---|----------------------|-----------------|--------------------------|
| | На 01.07.2019г. | На 01.07.2018г. | |
| Процентные доходы: | | | |
| По депозитам, размещенным в Банке России | 7606 | 7 976 | (4,6) |
| По остаткам на корреспондентских счетах | 27 | - | 100 |
| По кредитованию юридических лиц | 9743 | 6 414 | 51,9 |
| По кредитованию индивидуальных предпринимателей | 62 | 130 | (52,3) |
| По кредитованию физических лиц | 911 | 983 | (7,3) |
| По учтенным векселям | | - | |
| Иные доходы, относящиеся к процентным | 1592 | 269 | (491,8) |
| Итого процентные доходы: | 19941 | 15 772 | 26,4 |
| Процентные расходы: | | | |
| По срочным депозитам юридических лиц | 57 | 58 | (1,7) |
| По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц | 55 | 52 | 5,8 |
| По выпущенным долговым обязательствам (векселям) | | - | |
| Итого процентные расходы: | 112 | 110 | 1,8 |
| Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами): | 19829 | 15 662 | 26,6 |

Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)

| Наименование показателя | Значение (тыс. руб.) | | Изменение показателя (%) |
|---|----------------------|-----------------|--------------------------|
| | На 01.07.2019г. | На 01.07.2018г. | |
| Доходы – корректировки: | | | |
| увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 2 682 | - | 100 |
| увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные | 16 530 | - | 100 |

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

| | | | |
|---|---------------|----------|------------|
| потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | | | |
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами | 223 | - | 100 |
| увеличивающие операционные доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | 475 | - | 100 |
| Итого доходы: | 19 910 | - | 100 |
| Расходы – корректировки: | | | 100 |
| уменьшающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 1 128 | - | 100 |
| увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | 2 447 | - | 100 |
| Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами | 17 | - | 100 |
| увеличивающие операционные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | 475 | - | 100 |
| Итого расходы: | 4 067 | - | 100 |
| Чистые доходы по корректировке (превышение доходов над расходами) | 15 843 | - | 100 |

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

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

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

| Наименование | 01.07.2019г. | 01.07.2018г. |
|------------------------------------|----------------|--------------|
| Доходы от курсовых разниц | 6 358 | 15 121 |
| Расходы от курсовых разниц | 9 623 | (12 707) |
| Итого: доходы от переоценки | (3 265) | 2 414 |

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

| | 01.07.2019г. | 01.07.2018г. |
|---|--------------|--------------|
| Налог на прибыль | 439 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 1 646 | 618 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |

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

| | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Налог на добавленную стоимость | 547 | 576 |
| Налог на имущество | 1 | 2 |
| Госпошлины | 11 | 14 |
| НДФЛ | 0 | 0 |
| Итого: | 2 644 | 1 210 |

По состоянию на 01.07.2019 года Банком признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 310 тыс. руб., увеличивающее размер налога на прибыль.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

По состоянию на 01.07.2019г. размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 341 140 тыс. рублей.

| Наименование | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. | Изменение (%) |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Размер собственных средств (капитал), тыс. руб. | 326 858 | 344 092 | (5) |
| Размер базового капитала, тыс. руб. | 326 858 | 343 993 | (5) |

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

| | | | |
|--|---------|---------|-------|
| Размер добавочного капитала, тыс. руб. | 0 | 0 | |
| Размер основного капитала, тыс. руб. | 326 858 | 343 993 | (5) |
| Дополнительный капитал, тыс. руб. | 0 | 99 | (100) |
| Норматив достаточности базового капитала, % | - | - | |
| Норматив достаточности основного капитала, % | 117,668 | 98,138 | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), % | 117,668 | 98,167 | |
| Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций) | 300 000 | 300 000 | |

На 01.07.2019г. величина Уставного капитала Банка составила 300 млн. рублей. Оплачено 300 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Количество объявленных акций составляет 300 тыс. номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

При создании уставный капитал Банка составлял 200 млн. рублей.

В 2013 году произведен дополнительный выпуск акций (отчет зарегистрирован Главным управлением Банка России по Ленинградской области 26 декабря 2013г.). 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 (01.07.19) | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года (на 01.01.19) |
|--------------|--|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 27469 | 10295 | 17174 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 25046 | 11232 | 13814 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 2423 | -428 | 2851 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 0 | -509 | 509 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

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

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала 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, в том числе: | 24,26 | 300 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 300 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 300 000 |
| 1.1.1 | | | | обыкновенными акциями (долями) | 1.1 | 300 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 0 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 36 444 | 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 | X | X | «Инструменты дополнительного капитала | 46 | 0 |

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

| | | | | | | |
|-------|--|----|------|--|--------|------|
| | дополнительный капитал | | | и эмиссионный доход», всего | | |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 3636 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3279 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 3279 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 3279 |
| 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 | 0 | 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 | X | 0 | X | X | 0 |

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

| | | | | | | |
|-----|---|---------|--------|--|------------|---|
| | репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | | | | | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3,5,6,7 | 373448 | 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 |

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 БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1 Общая информация

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

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

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

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

- кредитный,
- валютный (часть рыночного),
- операционный,
- риск ликвидности,
- риск концентрации,
- риск потери деловой репутации,
- правовой риск.

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

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

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

| Отчетность | Совет директоров | Исполнительные органы |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------|
| Отчет о результатах выполнения ВПОДК | Ежегодно | Ежегодно |

| | | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Результаты стресс-тестирования | Ежеквартально | Ежеквартально |
| Отчет о значимых рисках | Ежеквартально | Ежемесячно |
| Отчет о выполнении обязательных нормативов | Ежеквартально | Ежемесячно |
| Отчет о размере капитала | Ежеквартально | Ежемесячно |
| Отчет о результатах оценки достаточности капитала | Ежеквартально | Ежемесячно |
| Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов | По мере выявления указанных фактов | По мере выявления указанных фактов |

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

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

8.2 За отчетный период не изменились:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 326 858 тыс. руб.

| Наименование | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Размер собственных средств (капитал), тыс. руб. | 326 858 | 344 092 |
| Размер базового капитала, тыс. руб. | 326 858 | 343 993 |
| Размер добавочного капитала, тыс. руб. | | |
| Размер основного капитала, тыс. руб. | 326 858 | 343 993 |
| Дополнительный капитал, тыс. руб. | 0 | 99 |
| Норматив достаточности базового капитала, % | - | 98,138 |
| Норматив достаточности основного капитала, % | 117,668 | 98,138 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), % | 117,668 | 98,167 |
| Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций) | 300 000 | 300 000 |

Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

8.5 Информация по кредитному риску.

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

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

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

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

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

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

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

Минимизация кредитного риска достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», к которым относятся: норматив достаточности собственных средств (капитала)

(Н1.0); норматив достаточности основного капитала (Н1.2); норматив текущей ликвидности (Н3); максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

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

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

| Наименование вида экономической деятельности | На 01.07.2019г. | | На 01.01.2019г. | |
|--|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | Размер задолженности (тыс. руб.) | Удельный вес (%) | Размер задолженности (тыс. руб.) | Удельный вес (%) |
| Оптовая и розничная торговля | 77 630 | 57,29 | 91 891 | 55,96 |
| Строительство | 10 000 | 7,38 | 15 000 | 15,9 |
| Услуги | 37 579 | 27,73 | 31 110 | 1,93 |
| Производство | - | | - | 8,24 |
| Физлица | 10 300 | 7,6 | 10 200 | 17,97 |
| Итого ссудная задолженность | 135 509 | 100,0 | 148 201 | 100,0 |

По типам контрагентов и видам кредитов

| Тип контрагента | На 01.07.2019г. | | На 01.01.2019г. | |
|--|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | Размер задолженности (тыс. руб.) | Удельный вес (%) | Размер задолженности (тыс. руб.) | Удельный вес (%) |
| Юридические лица: | 124 730 | 35,5 | 137 080 | 38,5 |
| В том числе по видам кредитов: | | | | |
| Кредит на пополнение оборотных средств | 77 735 | 22,1 | 69 747 | 19,6 |
| Кредитная линия | 46 995 | 13,4 | 67 333 | 18,9 |
| овердрафт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуальные предприниматели: | 479 | 0,1 | 921 | 0,2 |
| В том числе по видам кредитов: | | | | |
| Кредит на пополнение оборотных средств | 479 | 0,1 | 921 | 0,2 |
| Кредитная линия | - | 0 | - | 0 |
| овердрафт | - | 0 | - | 0 |
| Банки-корреспонденты | 216 000 | 61,5 | 208 000 | 58,4 |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Физические лица | 10 300 | 2,9 | 10 200 | 2,9 |
| В том числе по видам кредитов: | | | | |
| Кредит на потребительские нужды | 10 300 | 2,9 | 10 200 | 2,9 |
| Кредитная линия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| овердрафт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ссудная задолженность | 351 509 | 100 | 356 201 | 100 |

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

По состоянию на 01.01.2019г.

| Категория качества | Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.) | Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату (тыс. руб.) | | |
|--------------------|---|--|--------------------------------|---------------------------|
| | | расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |
| I категория | 921 | - | - | - |
| II категория | 12 000 | 1 800 | - | - |
| III категория | 77 803 | 28 160 | 1 175 | 1 175 |
| IV категория | 41 130 | 21 523 | - | - |
| V категория | 16 347 | 16 347 | 12 639 | 12 639 |
| Итого | 148 201 | 67 830 | 13 814 | 13 814 |

По состоянию на 01.07.2019г.

| 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 | 479 | - | - | - |
| II категория | 12 000 | 1 800 | 1 800 | 1 800 |
| III категория | 100 468 | 31 722 | 5 774 | 5 774 |
| IV категория | - | - | - | - |
| V категория | 22 562 | 22 562 | 16 290 | 16 290 |
| Итого | 135 509 | 56 084 | 23 864 | 23 864 |

Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

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 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 5869 | 5869 | 214255 | 214255 | 214255 | 214859 | 215266 | 215878 | 216689 | 228266 |

По состоянию на 01.07.2019г.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 15101 | 218226 | 218226 | 218226 | 218226 | 218637 | 219326 | 219681 | 220157 | 231024 |
|---|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|

8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

| Наименование субъекта РФ | На 01.07.2019г. | | На 01.01.2019г. | |
|--------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | Размер задолженности (тыс. руб.) | Удельный вес (%) | Размер задолженности (тыс. руб.) | Удельный вес (%) |
| Санкт-Петербург | 109 727 | 81 | 109 243 | 73,7 |
| Ленинградская область | 25 782 | 19 | 38 958 | 26,3 |
| Итого | 135 509 | 100 | 148 201 | 100 |

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

| | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска | 225474 | 215 469 |
| Активы, включенные во 2-ую группу риска (коэффициент взвешивания 20%) | 0 | 0 |
| Активы, включенные в 3-ю группу риска (коэффициент взвешивания 50%) | 0 | 0 |
| Активы, включенные в 4-ю группу риска (коэффициент взвешивания 100%) | 113998 | 118 771 |
| Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%) | | |
| Активы с повышенными коэффициентами риска | 49725 | 96 588 |
| Активы с пониженными коэффициентами риска | 96 | 284 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 2639 | 13 738 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 |

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

Просроченная ссудная задолженность

| Просроченная задолженность | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Размер задолженности (тыс. руб.) | Размер задолженности (тыс. руб.) |
| До 30 дней, в.ч.: | 0 | 98 |
| юридические лица | 0 | 98 |
| 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.: | 16 090 | 12 439 |
| юридические лица | 15 990 | 12 439 |
| Индивидуальные предприниматели | 0 | 0 |
| физические лица | 100 | 0 |
| Итого | 16 090 | 12 537 |

Информация о реструктурированных ссудах

| | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Реструктурированные ссуды, всего: | 5 | 5 |
| Сумма (тыс. руб) | 19 262 | 18 186 |
| Доля в общем объеме ссуд (%) | 14,2 | 12,3 |
| По видам реструктуризации: | | |
| -увеличение срока возврата основного долга | 15 680 | 14 478 |
| -Снижение процентной ставки | 0 | 0 |
| -Увеличение суммы основного долга | 0 | 0 |
| Иные причины | 3 582 | 3 708 |

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.07.2019г. объем реструктурированных ссуд составляет 14,2 % от объема кредитного портфеля Банка. По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд увеличился 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 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Санкт-Петербург | 12 408 | 12 439 |
| Ленинградская область | 3 682 | 98 |
| Итого | 16 090 | 12 537 |

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

По состоянию на 01.07.2019г.:

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | |
|----------------|------------------|--------------------|----|-----|----|---|----------------------------|--------------------|---------------------------|------------------------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | расчетный с учетом | Фактически сформированный | |
| | | | | | | | | | Итого | По категориям качества |

| | | | | | | | | обеспе чения | | 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: | 32047 | 29784 | | | | 2263 | 2263 | | 2263 | | | | 2263 |
| корреспондентские счета | 30119 | 27856 | | | | 2263 | 2263 | X | 2263 | | | | 2263 |
| прочие активы | 1928 | 1928 | | | | | | | | | | | |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 1928 | 1928 | | | | | | | | | | | |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 127294 | 730 | 12062 | 90483 | 12 | 24007 | 55413 | 25293 | 25293 | 1800 | 5781 | 6 | 17706 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 6000 | | | 6000 | | | 3000 | | | | | | |
| учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | |
| прочие активы | 906 | 251 | 62 | 15 | 12 | 566 | 550 | 550 | 550 | | 7 | 6 | 537 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1179 | | | | | 1179 | 1179 | 1179 | 1179 | | | | 1179 |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 119209 | 479 | 12000 | 84468 | | 22262 | 50684 | 23564 | 23564 | 1800 | 5774 | | 15990 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 10303 | | | 10000 | | 303 | 2403 | 303 | 303 | | | | 303 |
| иные потребительские ссуды | 10300 | | | 10000 | | 300 | 2400 | 300 | 300 | | | | 300 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 3 | | | | | 3 | 3 | 3 | | | | | 3 |

По состоянию на 01.01.2019г.:

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

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|------|----|-------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 38688 | 36319 | | | | 2369 | 2369 | | 2369 | | | | 2369 |
| корреспондентские счета | 33010 | 30641 | | | | 2369 | 2369 | X | 2369 | | | | 2369 |
| прочие активы | 5678 | 5678 | | | | | | | | | | | |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 5678 | 5678 | | | | | | | | | | | |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 139190 | 1628 | 12000 | 67803 | 41130 | 16629 | 66012 | 14096 | 14096 | | 1175 | | 12921 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 7000 | | | 7000 | | | 3500 | | | | | | |
| учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | |
| прочие активы | 1189 | 707 | | | | 482 | 482 | 482 | 482 | | | | 482 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | | | | | | | | | | | | | |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 131001 | 921 | 12000 | 60803 | 41130 | 16147 | 62030 | 13614 | 13614 | | 1175 | | 12439 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 10200 | | | 10000 | | 200 | 2300 | 200 | 200 | | | | 200 |
| иные потребительские ссуды | 10200 | | | 10000 | | 200 | 2300 | 200 | 200 | | | | 200 |
| требования по получению процентных доходов по | | | | | | | | | | | | | |

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

Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

8.7.1 Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019г. составляла 6 932 тыс. руб.

| Наименование показателя | Данные на 01.07.2019 | Данные на начало отчетного года (01.01.2019) |
|--|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Операционный риск, всего, в том числе: | 6 932 | 9 201 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 138 631 | 187 413 |
| чистые процентные доходы | 129 152 | 160 256 |
| чистые непроцентные доходы | 9 479 | 27 157 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

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

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

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

Управление правовым риском реализуется с использованием следующих принципов:

- своевременное реагирование на изменения действующего законодательства Российской Федерации;
- регламентация каждой операции в соответствии с действующим законодательством;
- соблюдение в работе Банка требований действующего законодательства при составлении документов, оформлении операций;
- предупреждение конфликтных ситуаций при построении гражданско-правовых отношений между Банком и клиентами;
- использование судебной практики при отсутствии норм в действующем законодательстве при совершении операций.

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

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

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

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

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

8.10 Валютный риск (часть рыночного риска)

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

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

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

- покупка-продажа наличной/безналичной иностранной валюты.

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019 года составляла 30 988 тыс. руб, величина валютного риска – 2 479 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.07.2019 года валютного риска является приемлемым для Банка, все установленные лимиты, ограничивающие величину принимаемого Банком валютного риска, соблюдены.

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

Для обеспечения управления процентными рисками, Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за

процентным риском. В настоящий момент управление процентным риском происходит в том числе и путем увеличения или уменьшения процентных ставок Банка по отдельным инструментам, которое позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

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

Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

По состоянию на 01.07.2019 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", определенные в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н.

В I полугодии 2019 года 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», ООО «ВЭД Лайн», ООО «Красноборский механический завод».

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

Остатки по операциям со связанными лицами

| Наименование показателя | Остаток на 01.07.2019 года, тыс. руб. | Остаток на 01.01.2019 года, тыс. руб. | Изменение (%) |
|---------------------------------------|---|---|------------------|
| Средства клиентов на расчетных счетах | 5 720 | 4 800 | 19,2 |
| Депозиты | 20 100 | 100 | 20 000 |
| Выданные гарантии | 0 | 5 094 | (100) |
| Предоставленные кредиты | 51 745 | 51 750 | (0,01) |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | - |

Банком не осуществлялись операции со связанными сторонами по следующим видам операций:

- вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи);
- привлечение (размещение) субординированных кредитов;
- взаиморасчеты;
- списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

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

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

| Наименование показателя | Остаток на 01.07.2019 года, тыс. руб. | Остаток на 01.01.2019 года, тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | 3 664 | 6 842 |
| Процентные расходы | 57 | 66 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 839 | 2 446 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 0 | 318 |
| Операционные доходы | 257 | 1 309 |
| Операционные расходы | 0 | 0 |

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

| Виды вознаграждений | Сумма за I полугодие 2019 года, тыс. руб. | Сумма за 2018 год, тыс. руб. |
|--|---|------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.: | 12023,3 | 25 302,4 |
| <i>Расходы на оплату труда</i> | <i>12023,3</i> | <i>25 302,4</i> |
| Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.: | 2109,8 | 4223,3 |
| <i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i> | <i>17,5</i> | <i>16,7</i> |
| <i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i> | <i>12023,3</i> | <i>4223,3</i> |
| <i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i> | - | - |
| <i>Другие долгосрочные вознаграждения</i> | - | - |
| <i>Выходные пособия</i> | - | - |
| <i>Долевая оплата</i> | - | - |
| Вознаграждения Совету директоров | - | - |
| Списочная численность персонала всего, в т.ч.: | 31 | 29 |
| численность основного управленческого персонала | 4 | 2 |
| <i>доля в общем количестве (%)</i> | <i>13,0</i> | <i>10,3</i> |

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ФИКСИРОВАННОЙ И НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА, КОРРЕКТИРОВОК

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

ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ДЛЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

| Виды вознаграждений | Сумма за I полугодие 2019 года, тыс. руб. | Сумма за 2018 год, тыс. руб. |
|------------------------------------|---|------------------------------|
| Фиксированная часть оплаты труда | 11 118,3 | 21 445,7 |
| Нефиксированная часть оплаты труда | - | - |
| Корректировки вознаграждений | - | - |

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в 1 полугодии 2019 года составил 0,04 млн. рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 1 полугодии 2019 года не производилась.

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

Выплаты на основе долевых инструментов Банком не производились.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде Банком не проводились операции по объединению бизнесов.

Председатель Правления
АО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер
М.П.



М.Л. Курапеев

К.А. Козлова