

## **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.

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 01.04.2020г. Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис «Парнас» г. Санкт-Петербург по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Верхняя, дом 16, литера А, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/3.

Отчетный период: I квартал 2020 года, отчетность составлена за период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г.

Единица измерения 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 Ленинградской области и г.Санкт-Петербург.

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 Ленинградской области и г.Санкт-Петербург.

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 определены целевые показатели на 2020 год.

#### Запланированные показатели деятельности Банка на 2020 год (млн. рублей)

Основные показатели	на 01.01.2021
Валюта баланса	630,0
Чистая прибыль	1,6
Капитал (по форме 123)	355,6
Средства предприятий и организаций	110,0
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	441,8
Кредиты физическим лицам	18
Кредиты предприятиям и организациям	160,8

Вместе с тем, разрабатываются изменения в плановые показатели деятельности Банка, учитывая факторы значительной неопределенности, которые обусловлены социально-экономической ситуацией на территории Российской Федерации (ввиду ее подверженности

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

влиянию различных негативных причин), рисков, присущих банковской деятельности (в том числе регуляторных рисков), распространение в мире пандемии COVID-19, а также снижение цен на нефть и ослабление курса рубля.

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.**

В отчетном периоде произошел ряд событий, связанных с распространением в мире коронавирусной инфекции COVID-19, а также резким снижением цен на нефть и ослаблением курса рубля. Правительством РФ были введены ограничительные меры, направленные на противодействие распространению инфекции. Эти факторы привели к ухудшению экономической ситуации в России и в мире. Правительство РФ и Банк России проводят постоянный анализ финансовых и нефинансовых рисков, осуществляют пересмотр и корректировку существующих мер, а также разрабатывают меры с целью оказания своевременной поддержки бизнесу и гражданам, обеспечения стабильности финансового и нефинансового секторов.

По оценкам руководства Банка данные изменения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, не должны оказать существенного негативного влияния на его деятельность и (или) создать угрозу непрерывности деятельности. Однако, ввиду сложности прогнозирования дальнейшей динамики развития ситуации сохраняется значительная неопределенность в отношении достижения целевых показателей. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости Банка и обеспечению защиты и сохранности здоровья клиентов и сотрудников Банка.

### **Основные показатели деятельности Банка**

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	
Собственные средства (капитал) Банка	347 678	347 533	0,04
Нераспределенная прибыль (за отчетный период)	430	5 255	(91,8)
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	127 552	128 550	(0,8)
Депозиты в Банке России	249 000	429 000	(42)
Средства в кредитных организациях	33 186	32 253	2,9
Остатки на расчетных счетах	24 280	236 399	(89,7)
Депозиты юридических лиц	25 338	5 000	406,8
Активы	411 471	596 036	(31)

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

На дату составления промежуточной отчетности по состоянию на 01.04.2020г. предварительного решения о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка за 2019г., не принималось.

### 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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	
Наличные денежные средства	6 699	5 999	11,7
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	687	1 068	(35,7)
Средства в кредитных организациях – резидентах	30 687	30 013	2,2
Итого:	38 073	37 080	2,7

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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	249 220	429 032	(41,9)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, и проценты по ним	112 035	124 078	(9,7)
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, и проценты по ним	0	0	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, и проценты по ним	7 549	1 406	436,9
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	281	377	(25,5)
<b>чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости<sup>1</sup></b>	<b>369 085</b>	<b>554 893</b>	<b>(33,5)</b>

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020г. составляет 11 133 тыс. руб., в т.ч. по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 9 596 тыс. руб.;

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

по кредитам, предоставленным физическим лицам – 1 537 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась за счет средств, размещенных в Банке России.

### 3.3. По состоянию на 01.04.2020г. 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 01.04.2020г.			На 01.01.2020г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1386	1386	-
3	780	734	46	780	728	52
4	737	731	6	737	727	10
5	807	755	52	807	736	71
8	156	54	102	156	52	104
Итого	3 866	3 660	206	3 866	3 629	237
Материальные запасы	25	-	25	25	-	25
Нематериальные активы	5 941	3 205	2 736	5 941	3 025	2 916
Итого	9 832	6 865	2 967	9 832	6 654	3 178

В Банке в отчетный период 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	01.04.2020г.		01.01.2020г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Требования по прочим операциям	RUR	95	91	98	93
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	347	171	247	120
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	805	3	416	3
<b>Итого</b>		<b>1 247</b>	<b>265</b>	<b>761</b>	<b>216</b>
<i>Итого прочих активов</i>		<i>982</i>		<i>545</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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
30110	RUR	1 252	1 341
30110	USD	31 136	27 525
30110	EUR	798	3 395

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020г.	Остаток на 01.01.2020г.
Негосударственные финансовые организации:		
- Расчетные счета	0	0
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	23 739	235 727
- Срочные депозиты	25 338	5 000
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	20	73
- Срочные депозиты		-
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	521	599
- Срочные депозиты	0	0
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>49 618</b>	<b>241 399</b>

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли, в т.ч. транспортом, и строительством и архитектурой (83 % и 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 01.04.2020	Остаток на 01.01.2020
- 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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	0	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	11	12
Расчеты по налогам и сборам	RUR	22	43
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	2 415	999
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	110	243
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	965	302
<b>Всего кредиторской задолженности</b>		<b>3 523</b>	<b>1 599</b>

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

По результатам отчетного периода Банком получен финансовый результат в виде прибыли 430 тыс. руб.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)				
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	На 01.10.2019г.	На 01.07.2019г.	На 01.04.2019г.
Неиспользованная прибыль	430	5 255	(1 650)	(1 803)	4 619

### Структура процентных доходов/расходов

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.	
<b>Процентные доходы:</b>			
По депозитам, размещенным в Банке России	3 782	3 739	1,2
По остаткам на корреспондентских счетах	8	10	(20)
По кредитованию юридических лиц	4 454	6 682	(33,3)
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	0	36	(100)
По кредитованию физических лиц	519	479	8,4
Иные доходы, относящиеся к процентным	36	66	(45,5)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

<b>Итого процентные доходы:</b>	<b>8 799</b>	<b>11 012</b>	<b>(20,1)</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
По срочным депозитам юридических лиц	163	-	100
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	21	27	(22,2)
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>184</b>	<b>27</b>	<b>581,5</b>
<b>Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):</b>	<b>8 615</b>	<b>10 985</b>	<b>(21,6)</b>

**Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Значение (тыс. руб.)</b>		<b>Изменение показателя (%)</b>
	<b>на 01.04.2020г.</b>	<b>на 01.04.2019г.</b>	
<b>Доходы – корректировки:</b>			
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	315	1 814	(82,6)
увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	5 389	8 468	(36,4)
(кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	24	-	100
<b>Итого доходы:</b>	<b>5 728</b>	<b>10 282</b>	<b>(44,3)</b>
<b>Расходы – корректировки:</b>			
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	21	705	(97)
увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	5 194	1 446	259,2
увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	30	475	(93,7)
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	16	-	100
<b>Итого расходы:</b>	<b>5 261</b>	<b>2 626</b>	<b>100,3</b>
<b>Чистые доходы по корректировке (превышение доходов над расходами)</b>	<b>467</b>	<b>7 656</b>	<b>(93,9)</b>

4.1. Доходы и расходы, 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	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы от курсовых разниц	14 390	3 160
Расходы от курсовых разниц	7 214	5 610
<b>Итого: доходы от переоценки</b>	<b>7 176</b>	<b>(2 450)</b>

#### 4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Налог на прибыль	388	439
Налог на добавленную стоимость	213	284
<b>Итого:</b>	<b>601</b>	<b>723</b>

По состоянию на 01.04.2020 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 224 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

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

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

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

Реализация ВПОДК 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, 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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

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 25.12.2017г. N 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 01.04.2020г. размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 347 678 тыс. рублей.

Наименование	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	347 678	347 533	0,04
Размер базового капитала, тыс. руб.	345 012	344 867	0,04
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	0	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	345 012	344 867	0,04
Дополнительный капитал, тыс. руб.	2 666	2 666	-
Норматив достаточности основного капитала, %	116,084	118,347	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	116,981	119,262	
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	

На 01.04.2020г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 300 000 (Триста тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.20)	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.20)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13 926	+5 816	8 110
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 162	+5 538	5 624
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 764	+308	2 456
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	-30	30
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

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» 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:	16	54 480	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	2 967	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 736	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	2 736	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 736
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:	10	-224	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 (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	399 772	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	X	0	Несущественные	39	0

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
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 дополнительного	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 отчетности иные коэффициенты с участием регулятивного капитала, кроме установленных Банком России.

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

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

Информация по основным показателям по сравнению с началом отчетного периода:

Наименование	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Измене- ние (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	347 678	347 533	0,04
Размер основного капитала, тыс. руб.	345 012	344 867	0,04
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	297 210	291 403	2
Норматив достаточности основного капитала, %	116,084	118,347	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	116,981	119,262	
Норматив текущей ликвидности, %	495,826	191,972	

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

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

В отчетном периоде в Банке отсутствовали:

- остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования;

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

- 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 АО «БАНК БЕРЕЙТ» 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 БЕРЕЙТ» 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 БЕРЕЙТ» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, в рамках Стратегии управления рисками и капиталом АО «БАНК БЕРЕЙТ» 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 I квартале 2020 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

На протяжении I квартала 2020 года в Банке 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 I квартале 2020 года, 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 БЕРЕЙТ». Продолжалась работа по совершенствованию риск-менеджмента, являющаяся важнейшим направлением роста эффективности деятельности Банка.

## 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.

**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 01.04.2020 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 347 678 тыс. руб.

#### **Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков**

##### **8.5 Информация по кредитному риску.**

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

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

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

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

Кредитными работниками на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества, по результатам которых 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 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 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	62 055	48,7	63 047	49,0
Строительство	0	0	20 000	15,6
Услуги	55 102	43,2	43 933	34,2
Физлица	10 395	8,1	1 570	1,2
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>127 552</b>	<b>100,0</b>	<b>128 550</b>	<b>100,0</b>

#### *По типам контрагентов и видам кредитов*

Тип контрагента	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица:	117 157	31,1	126 980	22,8
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на пополнение оборотных средств	41 900	11,1	53 900	9,7
Кредит на прочие цели	26 418	7,0	26 418	4,7
Кредитная линия	48 839	13,0	46 662	8,4
овердрафт	0	0	0	0
Банки-корреспонденты	249 000	66,1	429 000	76,9
Физические лица	10 395	2,82,8	1 570	0,3
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на потребительские нужды	10 395	0	1 570	0,3
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>376 552</b>	<b>100</b>	<b>557 550</b>	<b>100</b>

#### **Классификация ссудной задолженности по категориям качества**

Банк использует принцип осторожности при оценке ссуд, рассматривая их на индивидуальной основе.

#### *По состоянию на 01.01.2020г.*

Категория качества	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату (тыс. руб.)		
		расчетный	Расчетный с учетом	Фактически

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

			обеспечения	сформированный
I категория	0	-	-	-
II категория	43 933	3 890	1 800	1 800
III категория	81 873	25 890	3 824	3 824
IV категория	0	-	-	-
V категория	2 744	2 744	-	-
<b>Итого</b>	<b>128 550</b>	<b>32 524</b>	<b>5 624</b>	<b>5 624</b>

*По состоянию на 01.04.2020г.*

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	2 083	-	-	-
II категория	55 102	4 845	2 280	2 280
III категория	69 424	30 567	8 853	8 853
IV категория	-	-	-	-
V категория	943	943	0	0
<b>Итого</b>	<b>127 552</b>	<b>36 355</b>	<b>11 133</b>	<b>11 133</b>

*Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения*

*По состоянию на 01.01.2020г.*

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	5869	5869	214255	214255	214255	214859	215266	215878	216689	228266

*По состоянию на 01.04.2020г.*

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	249534	249534	249578	249578	250174	250785	254393	256138	258463	313228

### 8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Размер задолженности	Удельный	Размер задолженности	Удельный

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

	(тыс. руб.)	вес (%)	(тыс. руб.)	вес (%)
Санкт-Петербург	83 067	65,1	91 807	71,4
Ленинградская область	44 485	34,9	36 743	28,6
<b>Итого</b>	<b>127 552</b>	<b>100</b>	<b>128 550</b>	<b>100</b>

**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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	256 746	436 215
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%)	119 295	132 022
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)		
Активы с повышенными коэффициентами риска	49 070	37 684
Активы с пониженными коэффициентами риска	14	19
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 553	3 526
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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Размер задолженности (тыс. руб.)
До 30 дней, в.ч.:	0	0
юридические лица	0	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.:	0	0
юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Реструктурированные ссуды, всего:	1	2
Сумма (тыс. руб)	943	2 744
Доля в общем объеме ссуд (%)	0,7	2,1
По видам реструктуризации:		
-увеличение срока возврата основного долга	943	2 744
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	0	0

#### Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.04.2020г. объем реструктурированных ссуд составляет 0,7% 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 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Санкт-Петербург	943	0
Ленинградская область	0	0
<b>Итого</b>	<b>943</b>	<b>0</b>

**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 01.04.2020г.:

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			
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	33467	30968	-	-	-	2499	2499	-	2499	-	-	-	2499
корреспондентские счета	33186	30687	-	-	-	2499	2499	X	2499	-	-	-	2499
прочие активы	281	281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	281	281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	117608	6	55107	61459	2	1034	34874	9861	9861	2280	7489	1	91
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5173	-	-	5173	-	-	1086	1086	1086	-	1086	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	451	6	5	347	2	91	265	265	265	-	173	1	91
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	111984	-	55102	55939	-	943	33523	8510	8510	2280	6230	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10535	2083	-	8452	-	-	1775	1566	1566	-	1566	-	-
иные потребительские ссуды	10395	2083	-	8312	-	-	1746	1537	1537	-	1537	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2020г.:

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:	32697	30457				2240	2240		2240				2240
корреспондентские счета	32261	30021				2240	2240	X	2240				2240

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

прочие активы	436	436											
в том числе требования, признаваемые ссудами	436	436											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	127334	6	43940	80554		2834	32410	5719	5719	1801	3828		90
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5173			5173			1087	1087	1087		1087		
учтенные векселя													
прочие активы	354	6	7	251		90	216	216	216	1	125		90
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	121807		43933	75130		2744	31107	4416	4416	1800	2616		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1570			1570			330	121	121		121		
иные потребительские ссуды	1570			1570			330	121	121		121		
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам													

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

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	185 847	223 187

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

Залог транспортных средств	55 330	54 350
Гарантии и поручительства	159 741	189 157

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
недвижимое имущество	II	254 970	314 628
автотранспорт	II	230 386	27 363

**8.6 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 Финансово-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 01.04.2020 года:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	495,826

Требования к соблюдению нормативов Банком выполняются.

**8.7 Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с планом развития. Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

Контроль операционного риска осуществляет Правление Банка, руководители структурных подразделений.

**8.7.1** Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2020г. составляла 6 932 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на начало отчетного года (01.01.2020)
1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:	6 932	6 932
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	138 631	138 631
чистые процентные доходы	129 152	129 152
чистые непроцентные доходы	9 479	9 479
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 01.04.2020 года составляла 32 363 тыс. руб., величина валютного риска – 2 589 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.04.2020 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 ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
  - спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
  - величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
  - величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
  - уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.
- Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

По состоянию на 01.04.2020 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 квартале 2020 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 «ТРАКТЕК», ООО «Эспланада», ООО «Сотранс Сити», ООО «ВЭД Лайн», ООО «Красноборский механический завод», ООО «Сотранс нефть», ООО "ТРАКС.РУ", ООО "Сотранс Консалтинг", ООО "Красноборская Лизинговая Компания", ИП Бронковский М.А., Соболевым Е.В., Кабановой М.В.

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, выдачу ссуд, размещение средств в депозит, предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

### *Остатки по операциям со связанными лицами*

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2020 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2020 года, тыс. руб.	Изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	10 751	222 440	(95,2)
Депозиты	25 338	5 000	406,8
Предоставленные кредиты	70 401	60 318	16,7
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;

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

- 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 01.04.2020 года, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2020 года, тыс. руб.
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	5 894	39 427
Процентные расходы, расходы от корректировок и от создания (увеличения) резервов на возможные потери	6 259	26 024
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	257	2 547
Комиссии по выданным гарантиям	0	318
Операционные доходы	158	1 645
Операционные расходы	0	546

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

Виды вознаграждений	Сумма за I квартал 2020 года, тыс. руб.	Сумма за 2019 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	5 847,3	22 760,30
<i>Расходы на оплату труда</i>	5 847,3	22 760,30
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	1 020,4	4 082,2
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	14,5	17,9
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	1 250,4	4 082,2
<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.:	32	26
численность основного управленческого персонала	3	4
<i>доля в общем количестве (%)</i>	9,4	16,4

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» по состоянию на 01 апреля 2020 года

Виды вознаграждений	Сумма за I квартал 2020 года, тыс. руб.	Сумма за 2019 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	5 708,9	21 770,3
Нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в I квартале 2020 года составил 35 тыс. руб. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в I квартале 2020 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.

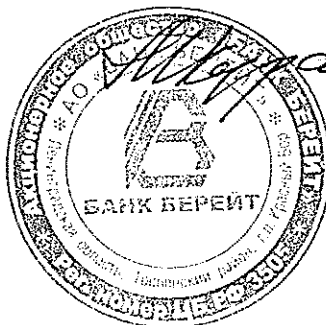
### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

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