

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 28.07.2011.

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Базовой лицензии Банка России № 3505 от 16.11.2018 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 11.03.2012, 08.05.2013, 24.06.2016. Замены лицензий обусловлены изменением юридического адреса, изменением наименования Банка и получением базовой лицензии.

10.06.2016 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 09.04.2013 - 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 01.10.2020 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: 9 месяцев 2020 года, отчетность составлена за период с 01.01.2020 по 30.09.2020.

Единица измерения отчетности – тысячи рублей, если не указано иное.
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 Банка.

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	538,85
Чистая прибыль	0,50
Капитал (по форме 0409123)	348,50
Средства предприятий и организаций	35,70
Кредитный портфель (в т.ч. МБК)	370,70
Кредиты физическим лицам	3,10
Кредиты предприятиям и организациям	128,90

Вместе с тем, в Банке могут вноситься изменения в стратегию, цели, задачи, методы контроля за осуществляемыми процессами, учитывая факторы значительной неопределенности, которые обусловлены социально-экономической ситуацией на территории Российской Федерации (ввиду ее подверженности 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.

В зависимости от скорости восстановления мировой экономики и наступления минимальной определенности запланированные показатели деятельности Банка с большой вероятностью потребуют своей корректировки. Советом директоров будут приниматься решения об их целесообразности.

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		изменение показателя (%)
	на 01.10.2020	на 01.01.2020	
Собственные средства (капитал) Банка	348 148	347 533	0,18
Финансовый результат за отчетный период	1 518	5 255	(71,1)
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	130 248	128 550	1,32
Депозиты в Банке России	209 000	429 000	(51,28)
Средства в кредитных организациях	32 883	32 253	1,95
Остатки на счетах клиентов – юридических лиц и ИП	8 759	236 399	(96,3)
Депозиты юридических лиц	13 963	5 000	179,26
Активы	380 987	596 036	(36,1)

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Единственным акционером Банка принято Решение № 3/2020 от 15.06.2020 о распределении полученной прибыли по результатам деятельности Банка в 2019 году в общей сумме 5254953,83 руб. (Пять миллионов двести пятьдесят четыре тысячи девятьсот пятьдесят три рубля 83 копейки): в размере 262750,00 руб. (Двести шестьдесят две тысячи семьсот пятьдесят рублей 00 копеек) в Резервный фонд Банка; в размере 4992203,83 руб. (Четыре миллиона девятьсот девяносто две тысячи двести три рубля 83 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		изменение показателя (%)
	на 01.10.2020	на 01.01.2020	
Наличные денежные средства	9 618	5 999	60,3
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 375	1 068	28,75
Средства в кредитных организациях – резидентах	30 339	30 013	1,09
Итого:	41 332	37 080	11,47

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		изменение показателя (%)
	на 01.10.2020	на 01.01.2020	
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	209 000	429 032	(51,29)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, и проценты по ним с учетом резервов и корректировок	122 934	124 078	(0,92)
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, и проценты по ним с учетом резервов и корректировок	0	0	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, и проценты по ним с учетом резервов и корректировок	2 832	1 406	101,42
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	457	377	21,22

чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ¹	335 223	554 893	(39,59)
---	---------	---------	---------

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2020 составляет 8 155 тыс. руб., в т.ч.

по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 8 078 тыс. руб.;

по кредитам, предоставленным физическим лицам – 77 тыс. руб.

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

3.3. По состоянию на 01.10.2020 в АО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

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

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

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

группа амортизации	на 01.10.2020			на 01.01.2020		
	первоначальная стоимость	амортизация/расход	остаточная стоимость	первоначальная стоимость	амортизация	остаточная стоимость
2	1 386	1 386	-	1 386	1 386	-
3	780	746	34	780	728	52
4	737	737	-	737	727	10
5	807	775	32	807	736	71
8	156	59	97	156	52	104
Итого	3 866	3 703	163	3 866	3 629	237
Материальные запасы	25	25	0	25	-	25
Нематериальные активы	5 941	3 567	2 374	5 941	3 025	2 916
Итого	9 832	7 295	2 537	9 832	6 654	3 178

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

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	01.10.2020		01.01.2020	
		остаток	резерв	остаток	резерв
Требования по прочим операциям	RUR	104	104	98	93
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	494	109	247	120
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	1 118	3	416	3
Итого		1 716	216	761	216
<i>Итого прочих активов</i>		<i>1 500</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	01.10.2020		01.01.2020	
		остаток	резерв	остаток	резерв
30110	RUR	1 248	1 216	1 341	1 216
30110	USD	30 796	1 104	27 528	857
30110	EUR	839	224	3 384	167
Итого		32 883	2 544	32 253	2 240
<i>Итого средств в кредитных организациях</i>		<i>30 339</i>		<i>30 013</i>	

По состоянию на 01.10.2020 межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	остаток на 01.10.2020	остаток на 01.01.2020
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	8 001	235 727
- Депозиты	13 963	5 000
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	45	73

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

Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	713	599
Итого средств клиентов:	22 722	241 399

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сфере торговли, в т.ч. транспортом и его ремонтом, и строительством и архитектурой (58 % и 16 % от общей суммы остатков соответственно). По сравнению с прошлым отчетным периодом данная тенденция не претерпела существенных изменений.

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Векселя	остаток на 01.10.2020	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 01.10.2020	на 01.01.2020
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	RUR	25	0
Обязательства по прочим операциям	RUR	35	12
Расчеты по налогам и сборам	RUR	38	43
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	1 948	999
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	10	243
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	816	302
Всего кредиторской задолженности		2 872	1 599

По состоянию на 01.10.2020 Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 190 тыс. руб., увеличивающий размер налога на прибыль.

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

По результатам отчетного периода Банком получен финансовый результат в виде прибыли 1 518 тыс. руб.

наименование показателя	значение				
	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019
Финансовый результат	1 518	2 260	430	5 255	(1 650)

Структура процентных доходов/расходов

наименование показателя	значение		изменение показателя (%)
	на 01.10.2020	на 01.10.2019	
Процентные доходы:			
По депозитам, размещенным в Банке России	9 684	11 917	(18,7)

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

По остаткам на корреспондентских счетах	12	43	(72,1)
По кредитованию юридических лиц	12 226	13 598	(10,1)
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	0	80	(100)
По кредитованию физических лиц	667	1 391	(52,0)
Иные доходы, относящиеся к процентным	584	1 619	(63,9)
Итого процентные доходы:	23 173	28 648	(19,1)
Процентные расходы:			
По срочным депозитам юридических лиц	1 016	343	196,2
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	48	81	(40,7)
Итого процентные расходы:	1 064	424	150,9
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	22 109	28 224	(21,7)

Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)

Наименование показателя	Значение		Изменение показателя (%)
	на 01.10.2020	на 01.10.2019	
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	583	3 499	(83,3)
увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	15 156	20 299	(25,3)
(кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	264	207	27,5
увеличивающие операционные доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	361	3 175	(88,6)
Итого доходы:	16 364	27 180	(39,8)
Расходы – корректировки:			
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	411	1 963	(79,1)
увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	14 092	12 689	11,1
увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	30	355	(93,7)
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	385	3 175	(87,9)
Итого расходы:	14 919	18 182	(17,9)
Чистые доходы по корректировке (превышение доходов над расходами)	1 445	8 998	(83,9)

4.1. Доходы и расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

Наименование	01.10.2020	01.10.2019
Доходы от курсовых разниц	29 679	10 962
Расходы от курсовых разниц	21 717	(13 733)
Итого: доходы от переоценки	7 962	(2 771)

4.3. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

	01.10.2020	01.10.2019
Налог на прибыль	986	439
Налог на добавленную стоимость	619	842
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	33	1 506
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	0	1
Госпошлины	7	17
Итого:	1 645	2 805

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 значимыми по умолчанию виды рисков, в отношении которых Банк России предъявляет требования по их оценке и которые специфичны для данного вида деятельности – кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска потери ликвидности и риска концентрации.

Банк может признать значимыми 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 не реже 1 раза 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 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 10,5%, достаточности основного капитала

в размере не менее 8,5%, рассчитанными в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

По состоянию на 01.10.2020 размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 348 148 тыс. рублей.

Наименование	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал)	348 148	347 533	0,18
Размер базового капитала	348 075	344 867	0,93
Размер добавочного капитала	0	0	-
Размер основного капитала	348 075	344 867	0,93
Дополнительный капитал	73	2 666	(97,26)
Норматив достаточности основного капитала, %	122,632	118,347	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	122,658	119,262	
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	

На 01.10.2020 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 26.12.2013). Размещено 100 000 обыкновенных неконвертируемых бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей. В результате Уставный капитал Банка увеличился на 100 000 000 (Сто миллионов) рублей и достиг 300 000 000 (Трехсот миллионов) рублей.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2020)	Прирост (+)/ Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	12 112	+4 002	8 110
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 155	+2 531	5 624
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	2 760	+304	2 456

	потерям			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 197	+1 167	30
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» 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,	16	22 722	X	X	X

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

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	2 537	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 374	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	2 374	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 374
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	-190	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

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

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	365 562	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	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	19	0

	организаций			организаций		
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 отчетности иные коэффициенты с участием регулятивного капитала, кроме установленных Банком России.

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

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

Информация по основным показателям по сравнению с началом отчетного периода:

Наименование	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Измене- ние (%)
Размер собственных средств (капитал)	348 148	347 533	0,18
Размер основного капитала	348 075	344 867	0,93
Активы, взвешенные по уровню риска	283 837	291 403	(2,6)
Норматив достаточности основного капитала, %	122,632	118,347	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	122,658	119,262	
Норматив текущей ликвидности, %	979,878	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;
- 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.

В процессе деятельности Банк учитывает следующие виды рисков:

1) финансовые:

- кредитный риск (в том числе остаточный);
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;

2) нефинансовые:

- операционный риск;
- стратегический риск;
- комплаенс риск (регуляторный);
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

1) наиболее значимые риски – риски, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, реализация которых способна привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (риски, признанные существенными или значимыми);

2) иные риски – иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым (умеренные и низкие риски, не признанные значимыми).

По результатам оценки существенными (наиболее значимыми) на 2020 год признаны следующие виды банковских рисков:

- Кредитный риск
- Остаточный кредитный риск
- Рыночный риск
- Риск ликвидности
- Процентный риск банковского портфеля
- Риск концентрации
- Операционный риск
- Риск потери деловой репутации
- Стратегический риск.

На 2020 год признаны несущественными (иными) с последующим ежемесячным мониторингом следующие виды банковских рисков:

- Риск потери деловой репутации
- Регуляторный риск
- Правовой риск.

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

На протяжении 9 месяцев 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 значимых рисков в Банке осуществлялся их постоянный мониторинг, а также иных рисков, присущих деятельности банка, таких как регуляторный, стратегический, правовой и репутационный риски.

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

Отчеты	Совету директоров	Правлению
Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках Банка (в том числе о соблюдении установленной склонности к риску)	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления фактов нарушения	По мере выявления фактов нарушения
Отчет Службы внутреннего аудита о системе управления рисками и капиталом	Согласно плану работы СВА на текущий год или при проведении внеплановой проверки при выявлении признаков	По мере выявления фактов нарушения

На протяжении 9 месяцев 2020 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 течение 9 месяцев 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 Банка. Продолжалась работа по совершенствованию риск-менеджмента, являющегося 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.

Ст. 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 размере 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.10.2020 размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 348 148 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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», к которым относятся: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); норматив достаточности основного капитала (Н1.2); норматив текущей ликвидности (Н3); максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

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

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Наименование вида экономической деятельности	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Размер задолженности	Удельный вес (%)	Размер задолженности	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	71 177	54,6	63 047	49,0
Строительство	0	0	20 000	15,6
Услуги	56 000	43	43 933	34,2
Физлица	3 071	2,4	1 570	1,2
Итого ссудная задолженность	130 248	100,0	128 550	100,0

По типам контрагентов и видам кредитов

Тип контрагента	На 01.10.2020	На 01.01.2020
-----------------	---------------	---------------

	Размер задолженности	Удельный вес (%)	Размер задолженности	Удельный вес (%)
Юридические лица:	127 177	37,5	126 980	22,8
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на пополнение оборотных средств	60 000	17,7	53 900	9,7
Кредит на прочие цели	18 318	5,4	26 418	4,7
Кредитная линия	48 859	14,4	46 662	8,4
овердрафт	0	0	0	0
Банки-корреспонденты	209 000	61,6	429 000	76,9
Физические лица	3 071	0,9	1 570	0,3
В том числе по видам кредитов:				
Кредит на потребительские нужды	3 071	0,9	1 570	0
Кредитная линия	0	0	0	0
овердрафт	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	339 248	100	557 550	100

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

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

По состоянию на 01.01.2020

Категория качества	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически 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	-	-
Итого	128 550	32 524	5 624	5 624

По состоянию на 01.10.2020

Категория качества	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на отчетную дату		
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
I категория	0	-	-	-
II категория	73 120	7 611	4 906	4 906
III категория	27 628	6 196	3 249	3 249
IV категория	-	-	-	-
V категория	29 500	29 500	0	0
Итого	130 248	43 307	8 155	8 155

Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на 01.01.2020

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020

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	35003	35003	209144	209144	209210	220934	233811	235360	252276	282407

8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Размер задолженности	Удельный вес (%)	Размер задолженности	Удельный вес (%)
Санкт-Петербург	85 979	66,0	91 807	71,4
Ленинградская область	44 269	34,0	36 743	28,6
Итого	130 248	100	128 550	100

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	220 198	436 215
Активы, включенные во 2-ую группу риска (коэффициент взвешивания 20%)	0	0
Активы, включенные в 3-ую группу риска (коэффициент взвешивания 50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ую группу риска (коэффициент взвешивания 100%)	140 441	132 022
Активы, включенные в 5-ую группу риска (коэффициент взвешивания 150%)		
Активы с повышенными коэффициентами риска	26 306	37 684
Активы с пониженными коэффициентами риска	23	19
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 072	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 01.10.2020	На 01.01.2020
	Размер задолженности	Размер задолженности
от 30 до 90 дней, в т.ч.:	0	0

юридические лица	0	0
Итого	0	0

Информация о реструктурированных ссудах

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Реструктурированные ссуды, всего:	2	2
Сумма	29 500	2 744
Доля в общем объеме ссуд (%)	22,6	2,1
По видам реструктуризации:		
-увеличение срока возврата основного долга	29 500	2 744
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	0	0

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.10.2020 объем реструктурированных ссуд составляет 22,6% от объема кредитного портфеля АО «БАНК БЕРЕЙТ». По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд уменьшился в процентном и абсолютном отношении.

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

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

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

Наименование субъекта РФ	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Санкт-Петербург	0	0
Ленинградская область	0	0
Итого	0	0

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

По состоянию на 01.10.2020:

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	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:	33340	30796	-	-	-	2544	2544	-	2544	-	-	-	2544
корреспондент ские счета	32883	30339	-	-	-	2544	2544	X	2544	-	-	-	2544
прочие активы	457	457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	457	457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	127778		71149	27020		29609	43273	8294	8294	4892	3293		109
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15173	-	-	15173	-	-	3186	3186	3186	-	3186	-	-
прочие активы	601		4	488		109	216	216	216	-	107		109
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	112004	-	71145	11359	-	29 500	39871	4892	4892	4892	-	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3071	-	1975	1096	-	-	250	77	77	14	63	-	-
иные потребительские ссуды	3071	-	1975	1096	-	-	250	77	77	14	63	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2020:

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	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
корреспондент ские счета	32261	30021				2240	2240	X	2240				2240
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		
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 01.10.2020	На 01.01.2020
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	171 112	223 187
Залог транспортных средств, оборудования и приборов	66 086	54 350
Залог товара в обороте	25 515	-
Гарантии и поручительства	114 207	189 157

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.10.2020	На 01.01.2020
недвижимое имущество	II	244 445	314 628
автотранспорт, оборудование и приборы	II	27 843	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 01.10.2020:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	979,878

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 01.10.2020 составляла 6 365 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на начало отчетного года (01.01.2020)
-------------------------	----------------------	--

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

1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:	6 365	6 932
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	127 290	138 631
чистые процентные доходы	114 837	129 152
чистые непроцентные доходы	12 453	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.

На основании решения №06/2020 единственного акционера АО «БАНК БЕРЕЙТ» от 20 октября 2020 года и положительного заключения Банка России (Письмо Западного центра допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка РФ № ТД14-12-5-1-2/27683 от 12.10.2020) на должность Председателя Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ» с 21 октября 2020 года назначен Трушкин Алексей Юрьевич.

Назначение нового Председателя Правления Банка не должно негативно отразиться на деятельности банка и повлечь за собой реализацию репутационных и правовых рисков.

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 28.12.2016 № 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 операции покупки-продажи наличной/безналичной иностранной валюты, влияющие на величину валютного риска.

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2020 составляла 33 050 тыс. руб., величина валютного риска – 2 644 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.10.2020 валютного риска является приемлемым для Банка, все установленные лимиты, ограничивающие величину принимаемого Банком валютного риска, соблюдены.

8.10.2 Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В качестве методов оценки процентного риска Банк использует:

1. ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления

формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У.

2. Показатель процентного риска (ПР), рассчитываемый в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

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 привлечения, суммой и валютой денежных средств;
- величина процентной ставки 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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.10.2020 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.

9 месяцев 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 «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", ООО «ПитерБасЦентр», 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 01.10.2020	Остаток на 01.01.2020	Изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	2 245	222 440	(98,99)

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

Депозиты	13 963	5 000	179,26
Предоставленные кредиты	70 293	60 318	16,54

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 01.10.2020	Остаток на 01.01.2020
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	25 253	39 427
Процентные расходы, расходы от корректировок и от создания (увеличения) резервов на возможные потери	19 330	26 024
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 220	2 547
Комиссии по выданным гарантиям	0	318
Операционные доходы	624	1 645
Операционные расходы	0	546

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

Виды вознаграждений	Сумма за 9 месяцев 2020 года	Сумма за 2019 год
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	16 733	22 760,30
<i>Расходы на оплату труда</i>	<i>16 733</i>	<i>22 760,30</i>
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	2 966	4 082,2
<i>доля в общем объеме вознаграждений (%)</i>	<i>17,7</i>	<i>17,9</i>
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	<i>2 966</i>	<i>4 082,2</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.:	26	26
численность основного управленческого персонала	3	4
<i>доля в общем количестве (%)</i>	<i>8,6</i>	<i>16,4</i>

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

Виды вознаграждений	Сумма за 9 месяцев 2020 года	Сумма за 2019 год
Фиксированная часть оплаты труда	15 091,4	21 770,3
Нефиксированная часть оплаты труда	1 398,0	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, за 9 месяцев 2020 года составил 82,5 тыс. руб. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, за 9 месяцев 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.**



[Handwritten signature]
А.Ю. Трушкин

[Handwritten signature]
К.А. Козлова