

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Вместе с годовой отчетностью также раскрываются:

- Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ» создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества решением единственного учредителя ООО «СОТРАНС» ИНН 7825053969 от 28.07.2011 № 01/2011.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ» зарегистрирован 17.01.2012 Банком России - Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3505 и ФНС России - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, основной государственный регистрационный номер 1124700000160 ИНН 4704470120.

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 адреса:
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.

02.08.2019 открыт Операционный офис «Парнас» г. Санкт-Петербург по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Верхняя, дом 16, литера А, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/3.

В отчетном периоде произошли изменения в составе руководства Банка.

Решением единственного акционера Банка ООО «Сотранс» от 20.10.2020 № 06/2020 20 октября 2020 года прекращены досрочно полномочия Председателя Правления АО «БАНК БЕРЕИТ» Курапеева Михаила Леонидовича в связи с поступлением его личного заявления и принято решение назначить на должность Председателя Правления АО «БАНК БЕРЕИТ» Трушкина Алексея Юрьевича в соответствии с письмом Западного центра допуска Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России от 12.10.2020 №ТД14-12-5-1-2/27683 о согласовании Трушкина А.Ю. на должность Председателя Правления.

Отчетный период: годовая отчетность составлена за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде Банк:

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк ориентирован на обслуживание предприятий Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

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

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

- кредитование и предоставление банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей;
- ведение учета 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 Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

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

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

Для обеспечения финансовой устойчивости, стабильности и конкурентоспособности Банком определены целевые показатели на 2020 год.

Запланированные показатели деятельности Банка на 2021 год (млн. рублей)

Основные показатели	на 01.01.2022
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

Основные показатели деятельности Банка

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.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Собственные средства (капитал) Банка	345 031	347 533	(0,7)
Финансовый результат за отчетный период	(3 791)	5 255	(172,1)
Кредитный портфель Банка (юридические и физические лица)	124 922	128 550	(2,8)
Депозиты в Банке России	207 000	429 000	(51,7)
Средства в кредитных организациях	30 458	32 253	(5,6)
Остатки на расчетных счетах	7 930	236 399	(96,6)
Депозиты юридических лиц	12 195	5 000	143,9
Активы	371 520	596 036	(37,7)

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 5 254 953,83 руб. (Пять миллионов двести пятьдесят четыре тысячи девятьсот пятьдесят три рубля 83 копейки): в размере 262 750,00 руб. (Двести шестьдесят две тысячи семьсот пятьдесят рублей 00 копеек) в Резервный фонд Банка; в размере 4 992 203,83 руб. (Четыре миллиона девятьсот девяносто две тысячи двести три рубля 83 копейки) в распоряжение Банка.

На дату составления годовой отчетности за 2020 год предварительного решения о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка за 2020 год, не принималось.

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», нормативными актами Банка России, Учетной политикой АО «БАНК БЕРЕИТ» на 2020 год.

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

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

Учетная политика на 2021 год утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 36/2020 от 31.12.2020).

В течение 2020 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Данные 2019 года и 2020 года являются сопоставимыми.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период отсутствует.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию равняется нулю в связи с отсутствием в отчетном году конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг Банка, сделок купли-продажи учредителем акций Банка.

Признание и оценка финансовых активов и финансовых обязательств в бухгалтерском учете ведется с применением принципов МСФО 9. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

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

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

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

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

Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода более 2 % процентов от величины собственных

средств на отчетную дату, предшествующую заключению договора, считается существенной. Банком может быть принято решения о применении метода ЭПС вне зависимости от величины существенности.

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

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

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

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

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

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

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

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

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют);
- значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- существенное или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий (увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового кодекса);
- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;

- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;
- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае изменения или выявления ранее неучтенных факторов кредитного риска. Информация о величине сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в пункте 3.2 пояснительной информации.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Признание отложенного налогового актива

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2021 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Переоценка основных средств

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство Банка подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение,

руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете. В первый рабочий день 2021 года в балансе Банка были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70716.

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

- Доходы от оказания информационных услуг, дополнительные комиссионные доходы за декабрь 2020г. – 0,4 тыс. руб.
- Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог – 263,5 тыс. руб.
- Расходы за услуги в платежной системе Банка России, комиссионное вознаграждение Банка НКЦ (АО) за организацию торгов и стоимость организации обслуживания участников торгов при осуществлении электронного документооборота с ПАО «Московская биржа-ММВБ», дополнительные комиссии банка-корреспондента за декабрь 2020г. – 131,2 тыс. руб.
- Услуги связи, телекоммуникаций и информационных систем, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности за декабрь 2020г. – 123,8 тыс. руб.
- Комиссионные расходы за обслуживание SWIFT за декабрь 2020г. – 15,2 тыс. руб.
- Увеличение отложенного актива по состоянию на 01.01.2021 – 314,7 тыс. руб.

Итого расходных корректирующих операций СПОД проведено на сумму 584,9 тыс. руб., приходных – 263,9 тыс. руб. Итоговый результат корректирующих проводок – 321 тыс. руб. Завершающими проводками по отражению СПОД 2020 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70714 на единый счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Некорректирующие события в деятельности Банка после отчетной даты

Продолжает развиваться ситуация, связанная с распространением в мире коронавирусной инфекции COVID-19. Правительство РФ постепенно отменяет введенные ранее ограничительные меры, направленные на противодействие распространению инфекции и, совместно, с Банком России проводит постоянный анализ финансовых и нефинансовых рисков, осуществляет пересмотр и корректировку существующих мер, а также разрабатывает 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 неопределенность в отношении достижения целевых показателей. Более детальная информация отражена в пункте 2.1 раздела 2.

Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости Банка и обеспечению защиты и сохранности здоровья клиентов и сотрудников Банка.

На основании решения № 1/2021 единственного акционера АО «БАНК БЕРЕЙТ» от 22.01.2021 и положительного заключения Банка России (Письмо Западного центра допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка РФ от 15.02.2021 № ТД14-12-5-1-2/3939) на должность главного бухгалтера АО «БАНК БЕРЕЙТ» с 22 марта 2021 года назначен Белоусиков Андрей Владимирович.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 отчетный год

Учетная политика Банка на следующий отчетный год составлена и утверждена в соответствии с законодательством РФ и изменениями в бухгалтерском учете кредитных организаций согласно Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», которые вступили в силу с 01.01.2021.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

Далее представлена информация:

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

наименование показателя	значение (тыс. руб.)		изменение показателя (%)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Наличные денежные средства	9 022	5 999	50,4
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 795	1 068	68,1
Средства в кредитных организациях – резидентах	28 001	30 013	(6,7)
Итого:	38 818	37 080	4,7

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, а также финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и не проводил операции с производными финансовыми инструментами.

3.2 Об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

вид задолженности	значение (тыс. руб.)		изменение показателя (%)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	207 020	429 032	(51,7)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	122 741	126 989	(3,4)
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(6 821)	(5 503)	23,9
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	1 735	2 592	(33,1)
Итого резерв под ОКУ	(5 086)	(2 911)	74,7
Кредиты, предоставленные физическим лицам, и проценты по ним	2 162	1 571	37,6
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам	(51)	(121)	(57,8)
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	(53)	(44)	20,4
Итого резерв под ОКУ	(104)	(165)	(37,0)
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 125	377	198,4
Резервы на возможные потери по средствам, признаваемые ссудами	-	-	-
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	-	-	-
Итого резерв под ОКУ	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости¹	327 858	554 893	(40,9)

3.3 По состоянию на 01.01.2021 в АО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- и по СС через ПСД

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

- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа;
- предоставления Банком ценных бумаг в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

группа амортизации	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	первоначальная стоимость	амортизация / расход	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	амортизация / расход	Остаточная стоимость
2	1386	1386	-	1386	1386	-
3	780	753	27	780	728	52
4	737	737	-	737	727	10
5	807	783	24	807	736	71
8	156	60	96	156	52	104
Итого	3 866	3 719	147	3 866	3 629	237
Материальные запасы	25	25	-	25	-	25
Нематериальные активы	5 941	3 752	2 189	5 941	3 025	2 916
Итого	9 832	7 496	2 336	9 832	6 654	3 178

В Банке отсутствовали:

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

Основные средства в отчетном периоде не приобретались и не выбывали.

Переоценка основных средств и нематериальных активов не производилась в связи с выявлением при тестировании отсутствия признаков обесценения.

Банком заключены договоры аренды нежилого помещения сроком на 11 месяцев, которые классифицированы Банком как операционная аренда в соответствии с Положением №659-П. Информация об общей сумме будущих минимальных платежей представлена в таблице ниже:

Период	Общая сумма будущих минимальных платежей, тыс. рублей
до 1 года	110

3.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Основную долю прочих активов составляют расчеты с поставщиками и покупателями.

вид прочих активов	по видам валют	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
		остаток, тыс. руб.	резерв тыс. руб.	остаток, тыс. руб.	резерв тыс. руб.
Требования по прочим операциям	RUR	59	59	98	93
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	609	115	247	120
Расчеты с прочими дебиторами	RUR	1 474	3	416	3
Итого		2 142	177	761	216
Итого прочих активов		1 965		545	

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).

№ балансового счета	по видам валют	остаток, тыс. руб.	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
30110	RUR	1 236	1 341
30110	USD	27 759	27 525
30110	EUR	1 463	3 395

По состоянию на 01.01.2021 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

3.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	остаток на 01.01.2021	остаток на 01.01.2020
Негосударственные коммерческие организации:		
- Расчетные счета	7 238	235 727
- Срочные депозиты и депозиты до востребования	12 195	5 000
Негосударственные некоммерческие организации, всего:		
- Расчетные счета	45	73
Индивидуальные предприниматели:		
- Расчетные счета	647	599
Итого средств клиентов:	20 125	241 399

По видам деятельности основное место занимают предприятия, работающие в сферах строительства и архитектуры, в торговле, в т.ч. транспортом, его ремонта и операций с недвижимым имуществом (41%, 25% и 15% от общей суммы остатков соответственно).

3.8 Выпущенные долговые обязательства

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.

вид обязательства	по видам валют	остаток	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
Обязательства по прочим операциям	RUR	24	12
Расчеты по налогам и сборам	RUR	23	43

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	765	999
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	40	243
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	231	302
Всего кредиторской задолженности		1 083	1 599

По состоянию на 01.01.2021 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 487 тыс. руб., уменьшающий 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 убытка 3 791 тыс. руб.

	значение (тыс. руб.)				
	на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Неиспользованная прибыль	(3 791)	1 518	2 260	430	5 255

Структура процентных доходов/расходов

	значение (тыс. руб.)		изменение показателя (%)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Процентные доходы:			
По депозитам, размещенным в Банке России	11 617	15 785	(26,4)
По остаткам на корреспондентских счетах	14	58	(75,9)
По кредитованию юридических лиц	16 870	18 025	(6,4)
По кредитованию индивидуальных предпринимателей	0	85	(100)
По кредитованию физических лиц	745	1 856	(59,8)
Иные доходы, относящиеся к процентным	96	2 371	(96)
Итого процентные доходы:	29 342	38 180	(23,1)
Процентные расходы:			
По срочным депозитам юридических лиц	1 160	627	85
По денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	60	108	(44,4)
Итого процентные расходы:	1 220	735	66
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	28 122	37 445	(24,9)

Структура корректирующих доходов/расходов (МСФО 9)

	значение (тыс. руб.)		изменение показателя (%)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
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	601	3 706	(83,8)
увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	23 429	24 043	(2,6)
доходы (кроме процентных) от операций с	608	315	93

предоставленными кредитами			
увеличивающие операционные доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	1 481	3 805	(61,1)
Итого доходы:	26 119	31 869	(18,1)
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	680	1 972	(65,5)
увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	23 625	21 496	9,9
операционные расходы от операций с предоставленными кредитами	477	2 038	(76,6)
увеличивающие операционные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	1 898	3 775	(49,7)
Итого расходы:	26 680	29 281	(8,9)
Чистые доходы по корректировкам (превышение доходов над расходами)	(561)	2 588	(121,7)

Тыс. руб.

Операционные расходы	2020	2019
Оплата труда	28 064	29 287
Программное обеспечение	3 612	3 722
Услуги связи	2 196	2 300
Амортизация ОС и НМА	817	966
Прочие	2 327	7 550
Итого	37 016	43 825

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

В течение отчетного периода осуществлялись признанные в качестве расходов затраты на исследования и разработки в рамках Положения Банка России от 09.01.2019 № 672-П "О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России" и Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П "Об установлении обязательных требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности" в целях обеспечения уровня соответствия Банка не ниже третьего в соответствии с ГОСТ 57580, в т.ч. проведение пен-тестов на проникновение, мероприятия по исправлению выявленных недоработок и внедрению необходимых систем.

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Доходы от курсовых разниц	35 236	13 958
Расходы от курсовых разниц	29 678	18 106
Итого: доходы (расходы) от переоценки	5 558	(4 148)

4.3 Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Налог на прибыль	986	439

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 469
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(264)	(1 357)
Налог на добавленную стоимость	880	1 202
Налог на имущество	0	2
Госпошлины	7	110
Итого:	1 609	1 865

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, поводится 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 условия 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 № 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 01.01.2021 размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно Положения «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 345 031 тыс. рублей.

Наименование	на 01.01.2021	на 01.01.2020	изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	345 031	347 533	(0,7)
Размер базового капитала, тыс. руб.	345 031	344 867	0,1
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	0	-
Размер основного капитала, тыс. руб.	345 031	344 867	0,1
Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	2 666	(100)
Норматив достаточности базового капитала, %	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала, %	128,131	118,347	8,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	128,131	119,262	7,4

Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	0,0
--	---------	---------	-----

На 01.01.2021 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 (01.01.2021)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	10 703	+2 593	8 110
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 872	+ 1 248	5 624
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 634	+178	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	1 197	+ 1 167	30

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,	24,26	300 000	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	300 000
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	20 125	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	2 336	X	X	X
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 189	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	2 189	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	2 189

				(строка 5.2 таблицы)		
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	-487	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
1	2	3	4	5	6	7
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,	3,5,6,7	355 859	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

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

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

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

Информация по основным показателям по сравнению с началом отчетного периода:

наименование	на 01.01.2021	на 01.01.2020	изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	345 031	347 533	(0,7)
Размер основного капитала, тыс. руб.	345 031	344 867	0,1
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	269 281	291 403	(7,6)
Норматив достаточности основного капитала, %	128,131	118,347	8,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	128,131	119,262	7,4
Норматив текущей ликвидности, %	1151,968	191,972	500,1

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
- 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 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 нарушения ВПОДК	По мере выявления фактов нарушения

На протяжении 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 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 01.01.2021 размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 345 031 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 01.01.2021		на 01.01.2020	
	размер задолженности (тыс. руб.)	удельный вес (%)	размер задолженности (тыс. руб.)	удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	43 173	34,6	63 047	49,0
Строительство	0	-	20 000	15,6
Услуги	79 587	63,7	43 933	34,2
Физлица	2 162	1,7	1 570	1,2
Итого ссудная задолженность	124 922	100,0	128 550	100,0

По типам контрагентов и видам кредитов

тип контрагента	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Размер задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Юридические лица: в том числе по видам кредитов:	122 760	37	126 980	22,8

кредит на пополнение оборотных средств	59 587	18	53 900	9,7
кредит на прочие цели	5 173	1,5	26 418	4,7
кредитная линия	58 000	17,5	46 662	8,4
Банки-корреспонденты	207 000	62,4	429 000	76,9
Физические лица	2 162	0,6	1 570	0,3
в том числе кредит на потребительские нужды	2 162	0,6	1 570	0,3
Итого ссудная задолженность	331 922	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 01.01.2021:

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	1 919	-	-	-
II	71 150	6 335	3 635	3 635
III	23 853	5 009	3 237	3 237
IV	-	-	-	-
V	28 000	28 000	0	0
Итого	124 922	39 344	6 872	6 872

По состоянию на 01.01.2020:

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	-	-	-	-
II	43 933	3 890	1 800	1 800
III	81 873	25 890	3 824	3 824
IV	-	-	-	-
V	2 744	2 744	-	-
Итого	128 550	32 524	5 624	5 624

Классификация ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на 01.01.2021:

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, оцениваемая по амортизированной	1145	1145	1145	208431	209136	210520	211934	229117	250353	284084

стоимости, всего, в том числе:										
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	467	467	430061	430061	430061	430990	432414	435616	437421	479943

8.5.1 Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

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

наименование субъекта РФ	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	размер задолженности (тыс. руб.)	удельный вес (%)	размер задолженности (тыс. руб.)	удельный вес (%)
Санкт-Петербург	56 356	45,1	91 807	71,4
Ленинградская область	68 566	54,9	36 743	28,6
Итого	124 922	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 01.01.2021	на 01.01.2021
Активы, включенные в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска	217 893	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%)	145 882	132 022
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)		
Активы с повышенными коэффициентами риска	10 226	37 684
Активы с пониженными коэффициентами риска	56	19
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 252	3 526

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 ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 отсутствовала.

Информация о реструктурированных ссудах

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Реструктурированные ссуды, всего:	2	2
Сумма (тыс. руб)	28 000	2 744
Доля в общем объеме ссуд (%)	22,4	2,1
По видам реструктуризации:		
-увеличение срока возврата основного долга	28 000	2 744
-Снижение процентной ставки	0	0
-Увеличение суммы основного долга	0	0
Иные причины	0	0

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.01.2021 объем реструктурированных ссуд составляет 22,4 % от объема кредитного портфеля Банка. По отношению к предыдущей дате объем реструктурированных ссуд увеличился в процентном и абсолютном отношении.

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

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

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 01.01.2021:

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:	31583	29126	-	-	-	2457	2457	2457	2457	-	-	-	2457
корреспондентские счета	30458	28001	-	-	-	2457	2457	2457	2457	-	-	-	2457
прочие активы	1125	1125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	1125	1125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	123431	-	71330	24039	-	28062	39470	6998	6998	3637	3299	62	-
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40323	-	25150	15173	-	-	5701	5701	5701	2515	3186	-	-
прочие активы	671	-	180	429	-	62	177	177	177	2	113	62	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам	82437	-	46000	8437	-	28000	33592	1120	1120	1120	-	-	-

малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам													
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2162	1919	-	243	-	-	51	51	51	-	51	-	-
иные потребительские ссуды	2162	1919	-	243	-	-	51	51	51	-	51	-	-

По состоянию на 01.01.2020:

Состав активов	Сумма требования	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	
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	
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	-	-

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 01.01.2021	на 01.01.2020
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	166 110	223 187
Залог движимого имущества	85 220	54 350
Гарантии и поручительства	108 505	189 157

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020:

вид обеспечения	категория качества обеспечения	на 01.01.2021	на 01.01.2020
недвижимое имущество	II	237 300	314 628
автотранспорт	II	22 528	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 01.01.2021:

	Нормативное значение	Значение (%)
Норматив текущей ликвидности (НЗ), %	Минимально допустимое – 50%	1151,968

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 01.01.2021 составляла 6 365 тыс. руб.

наименование показателя	данные на 01.01.2021	данные на начало отчетного года (01.01.2020)
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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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 20.10.2020 и положительного заключения Банка России (Письмо Западного центра допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка РФ от 12.10.2020 № ТД14-12-5-1-2/27683) на должность Председателя Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ» с 21 октября 2020 года назначен Трушкин Алексей Юрьевич, что 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 01.01.2021 составляла 30 688 тыс. руб., величина валютного риска – 2 455 тыс. руб.

В целом уровень принятого Банком на 01.01.2021 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.01.2021 года незавершенных сделок по уступке прав требований в Банке не имеется.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В 2020 году 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 «Механический Завод СОТРАНС», ООО «Сотранс нефть», ООО "ТРАКС.РУ", ООО "Сотранс Консалтинг", ООО "Красноборская Лизинговая Компания", ООО «ПитерБасЦентр», ООО «Джон Голт Моторс», ООО «Технический центр «Эксперт», ООО Сотранс Комавтосервис», ИП Бронковский М.А., Соболевым Е.В., Кабановой М.В.

Конечным бенефициаром Банка являются - Людмила Броновская и Соловей Григорий.

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

Остатки по операциям со связанными лицами

Наименование показателя	остаток на 01.01.2021, тыс. руб.	остаток на 01.01.2020, тыс. руб.	изменение (%)
Средства клиентов на расчетных счетах	2 217	222 440	(99)
Депозиты	12 195	5 000	143,9
Предоставленные кредиты	70 242	60 318	16,5
Неиспользованные кредитные линии	5 700	0	100

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

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

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

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

наименование показателя	остаток на 01.01.2021, тыс. руб.	остаток на 01.01.2020, тыс. руб.
Процентные доходы	47 255	39 427
Процентные расходы	40 200	26 024
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 463	2 547
Операционные доходы	858	1 645
Операционные расходы	0	546

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

Виды вознаграждений	Сумма за 2020 год, тыс. руб.	Сумма за 2019 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	21 864,4	22 760,30
<i>Расходы на оплату труда</i>	21 864,4	22 760,30
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	4 447,4	4 082,2
<i>доля в общем объеме вознаграждений(%)</i>	20,3	17,9

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4 447,4	4 082,2
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Долевая оплата	-	-
Вознаграждения Совету директоров	-	-
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	40	26
численность основного управленческого персонала	4	4
доля в общем количестве (%)	10,0	16,4

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 2020 год, тыс. руб.	Сумма за 2019 год, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	19 134,4	21 770,3
Нефиксированная часть оплаты труда	2 226,8	-
Корректировки вознаграждений	-	-

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2020 году составил 503,2 тыс. рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2020 году не производилась.

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

Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде не проводились операции по объединению бизнесов.

Председатель Правления
АО «БАНК БЕРЕИТ»

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

