



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01 АПРЕЛЯ 2015 ГОДА**

1. Общая информация о Банке

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме акционерного общества закрытого типа 17.01.2012 г.

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

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензии банка России № 3505 от 08.05.2013 г. на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), заменённая на лицензию Банка России на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический и почтовый адрес:

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

Отчетный период: 1 квартал 2015 года, отчетность составлена за период с 01.01.2015 по 31.03.2015 года.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде Банк:

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

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

- ведение паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета.

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

Основные показатели деятельности Банка

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2015г.	На 01.04.2014г.	
Собственные средства (капитал) Банка	339 501	312 233	108,73
Нераспределенная прибыль	7 964	2 597	306,66
Кредитный портфель Банка	462 112	322 732	143,19
Средства в кредитных организациях	2 767	28 179	9,82
Остатки на расчетных счетах	140 353	150 922	92,0
Депозиты юридических лиц	44 825	81 224	55,19
Валюта баланса	542 390	551 377	98,37

Нераспределенная прибыль за год выросла за счет опережающего роста доходов над расходами и увеличения:

- процентных доходов в результате роста кредитного портфеля Банка;
- комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание, выданные гарантии;
- доходов от операций с иностранной валютой, связанного с увеличением объема конверсионных операций с юридическими лицами.
- доходов от переоценки иностранной валюты.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Далее представлена информация:

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.	
Наличные денежные средства	7 232	8 733	82,81
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 213	55 751	100,83
Средства в кредитных организациях – резидентах	2 752	15 844	17,37
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	15	15	100,00

Итого:	66 212	80 343	X
--------	--------	--------	---

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.	
Средства, размещенные в Банке России	94 000	0	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	347 615	316 018	110,00
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 492	7 225	62,17
Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 005	16 198	98,81
Итого чистая ссудная задолженность¹	462 112	339 441	136,14

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период выросла на 36,14% за счет размещения депозитов в Банке России и развития кредитования юридических лиц.

3.3. В отчетном периоде ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» не проводил:

- операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи, удерживаемыми до погашения. Банк не имел дочерних и зависимых предприятий;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа;
- не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам;
- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия;
- вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа;
- вложений 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.

Группа амортизации	На 01.04.2015г.			На 01.01.2015г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1386	1384	2	1 386	1322	64
3	603	376	227	603	330	273

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

4	737	211	526	737	178	559
5	718	201	517	718	178	540
8	156	15	141	156	13	143
Итого	3600	2187	1413	3600	2021	1579
Материальные запасы	133	-	133	125	-	125
Итого	3733	2187	1546	3725	2021	1704

В ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» отсутствовали:

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

Переоценка основных средств не производилась.

3.5. Прочие активы

Основная доля прочих активов составляют требования по расчетным операциям и расчеты с дебиторами.

	По видам валют	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Прочие активы	RUR	11 175	486	25761	356
Итого прочих активов		10689		25405	

3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

Наименование счета	По видам валют	Остаток, тыс. руб.	
		На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
30110	RUR	51	366
30110	USD	2335	15282
30110	EUR	367	203
30114	USD	15	15

По состоянию на 01.04.2015 года межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Вид деятельности	Сумма остатка на 01.04.15	Сумма остатка на 01.01.15
На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	140 353	52 685
На депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 825	44 825
Итого	185 178	116 514

3.8. Прочие обязательства

На отчетную дату прочие обязательства банка по сравнению с данными на 01.01.2015 года уменьшились на 46,8 %. Основная доля прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами.

Наименование	По видам валют	Остаток	
		На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
Прочие обязательства	RUR	2022	3802

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Не использованная прибыль по состоянию на 01.04.2015 составила 7 964 тыс. руб. На формирование финансового результата в 1 квартале 2015 года существенное влияние оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания;
- привлечение депозитов юридических лиц и ИП

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

По состоянию на 01.04.2015 Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 743 тыс. руб., уменьшающий размер налога на прибыль.

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

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

Наименование	01.04.15	01.04.14
Доходы от курсовых разниц	13 279	5 349
Расходы от курсовых разниц	(12 017)	(3 291)
Итого: доходы от переоценки	1 262	2 058

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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%, достаточности базового капитала Банка в размере не менее 5%, достаточности основного капитала в размере не менее 6,0% в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на 01.04.2015 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала)

кредитных организаций («Базель III») составил 339 501 тысяч рублей, что на 8 506 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2015 года.

Наименование	На 01.04.2015	На 01.01.2015	Изменение (%)
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	339 501	330 995	102,57
Размер базового капитала, тыс. руб.	311 644	311 644	-
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	-	-	
Размер основного капитала, тыс. руб.	311 644	311 644	-
Дополнительный капитал, тыс. руб.	27 857	19 351	143,96
Норматив достаточности базового капитала, %	57.9	52.5	110.29
Норматив достаточности основного капитала, %	57.9	52.5	110.29
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	63.1	55.7	114.9
Величина уставного капитала Банка (обыкновенных акций)	300 000	300 000	-

На 01.04.2015 г. величина уставного капитала Банка составила 300 000 тыс. рублей. Оплачено 300 000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Количество объявленных акций составляет 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Единственным владельцем акций является ООО «СОТРАНС».

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

Председатель Правления

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер



С.А. Воронов

О.М. Прийма