



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК БЕРЕИТ» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА**

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, Тосненский район, п.г.т. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II;

Отчетный период: 3 квартал 2014 года, отчетность составлена за период с 01.07.2014 по 30.09.2014 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.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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.

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 01.10.2013г.	На 01.10.2014г.	
Собственные средства (капитал) Банка	205 171	316 129	154,08
Нераспределенная прибыль	4 549	12 187	267,91
Кредитный портфель Банка	266 893	273 698	102,55
Средства в кредитных организациях	2 874	1 202	41,82
Остатки на расчетных счетах	34 951	66 289	189,66
Депозиты юридических лиц	19 476	50 225	257,88
Валюта баланса	314 520	442 960	140,84

Увеличение собственных средств (капитала) Банка обусловлено проведением дополнительной эмиссии акций и ростом нераспределенной прибыли.

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

- процентных доходов в результате роста кредитного портфеля Банка;
- доходов от переоценки иностранной валюты.

Рост кредитного портфеля, остатков на расчетных счетах и депозитов юридических лиц связан с расширением клиентской базы Банка.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Далее представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2013г.	На 01.10.2014г.	
Наличные денежные средства	7 307	10 359	141,79
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 484	146 270	464,59
Средства в кредитных организациях – резидентах	2 851	1 192	41,81
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	23	10	43,48
Итого:	41 665	157 831	X

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не проводил операции с производными финансовыми инструментами

Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность за анализируемый период выросла на 6 805 тыс. руб. за счет активного развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)		Изменение показателя (%)
	На 01.10.2013г.	На 01.10.2014г.	
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	266 893	273 698	102,55

В отчетном периоде ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» 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.

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 01.10.2014г.			На 01.10.2013г.		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
2	1 384	1155	229	1 384	491	893
3	604	286	318	604	104	500
4	737	145	592	531	13	518
5	719	151	568	602	54	548
8	156	12	144	155	3	152
Итого	3 600	1749	1851	3276	665	2611
Материальные запасы	133	-	53	14	-	14
Итого	3 733	1205	2448	3290	665	2625

В ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» 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.

Прочие активы

На отчетную дату прочие активы банка по сравнению с данными на 01.10.2013 года увеличились на 283,10 % (на 6 110 тыс. руб.). Основная доля прочих активов составляют требования по расчетным операциям и расчеты с дебиторами.

	По видам валют	На 01.10.2013г.		На 01.10.2014г.	
		Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Резерв тыс. руб.
Прочие активы	RUR	3409	72	9535	88
Итого прочих активов		3337		9447	

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 01.10.2013г.	На 01.10.2014г.
30110	USD	2722	307
30110	EUR	129	885
30114	USD	23	10

По состоянию на 01.10.2014 года межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Вид деятельности	Сумма остатка на 01.10.13	Сумма остатка на 01.10.14
На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	34 951	66 289
На депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 476	50 225
Итого	54 427	116 514

Прочие обязательства

На отчетную дату прочие обязательства банка по сравнению с данными на 01.10.2013 года уменьшились на 206,63% (1030 тыс. руб.). Основная доля прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами.

Наименование	По видам	Остаток
--------------	----------	---------

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» за 3 квартал 2014 года

	валют	На 01.10.2013г.	На 01.10.2014г.
Прочие обязательства	RUR	1996	966

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Не использованная прибыль по состоянию на 01.10.2014 составила 12 187 тыс. руб. На формирование финансового результата в 3 квартале 2014 года существенное влияние оказали:

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2014г, тыс. руб.	Остаток на 01.10.2014г, тыс. руб.	Изменение (%)
Собственные средства (капитал)	311705	316 129	101,41
Базовый капитал	310526	311644	100,36
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	310526	311644	100,36
Дополнительный капитал	9567	4 485	46,88

Достаточность базового капитала	67,0	59,0	8,0
Достаточность основного капитала	67,0	59,0	8,0
Достаточность собственных средств (капитала)	69,0	60,0	9,0

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

На 01.10.2014 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.

Председателя Правления

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Главный бухгалтер



С.А. Воронов

О.М. Прийма