

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс;

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах;

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств.

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

В состав пояснительной информации включены сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Общие сведения о Банке

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «13» февраля 1992 года. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

Юридический адрес Банка: 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Банк имеет филиал «ХАЗИНА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ». Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. М. Горького, дом 21.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1926 от 22.05.2013, дающей Банку право на проведение операций юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Общая численность работников Банка на 01.07.2017 составила 50 человек (на 01.01.2017 - 48 человек).

За отчетную дату величина активов Банка составила 1 017 205 тыс. рублей, активы на начало отчетного периода составляли 932 314 тыс. рублей.

По данным популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал следующие места:

	01.07.2017	01.01.2017
- среди российских банков	474	504
- среди банков Санкт-Петербурга	26	27

Основными операциями Банка в отчетном периоде были кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств во вклады и депозиты. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Западном и Южном федеральных округах РФ.

2. Денежных средств и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	01.07.2017	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России	153 525	62 725
Наличные денежные средства	35 473	23 593
Денежные средства на корсчетах в банках - резидентах	7 914	41 141
Денежные средства на гарантийных депозитах в платежных системах	3 191	3 206
Резервы на возможные потери	(282)	(271)
Всего	199 821	130 394

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов.

В отчете о движении денежных средств включены денежные активы первой категории в сумме 199 561 тыс. рублей. Денежные средства под которые созданы резервы составляют 260 тыс. рублей и в отчете о движении денежных средств учитывается в прочих активах.

3. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за минусом резервов на возможные потери. Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков.

	01.07.2017		01.01.2017	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	586 607	(120 522)	617 838	(112 966)
Кредиты банкам - резидентам	230 000	0	210 000	0
Кредиты физическим лицам	44 915	(7 237)	30 656	(3 683)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа	56 715	(19 012)	52 382	(16 290)
Всего	918 237	(146 771)	910 876	(132 939)

Просроченные ссуды на отчетную дату составили 50 650 тыс.руб., резервы по просроченным ссудам составили 49 572 тыс.руб.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017 составила 37 730 тыс. рублей, созданные по ней резервы составили 35 695 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам в отчетном периоде не создавались.

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета резервов) с разбивкой по регионам.

	01.07.2017	01.01.2017
Северо-Западный федеральный округ	819 137	809 976
Южный федеральный округ	99 100	100 900
Всего	918 237	910 876

4. Основные средства и материальные запасы

В отчетном периоде Банк поддерживал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств и материальных запасов. Ниже представлено движение основных средств и материальных запасов за отчетный период.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 01.01.2016	8 416	(2 010)	6 406
Приобретение ОС и НМА	1 771	x	1 771
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(2 289)	(2 289)
На 01.01.2017	10 187	(4 299)	5 888
Приобретение ОС и НМА	0	x	0
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(935)	(935)
На 01.07.2017	10 187	(5 234)	4 953

5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

	01.07.2017	01.01.2017
Незавершенные расчеты по банковским операциям	12305	76
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6441	445
Расчеты с бюджетом и государственными фондами	1009	1142
Расходы будущих периодов	360	559
Требования по получению процентов	238	325
Резервы на прочие потери	(89)	(36)
Всего	20264	2511

В составе требований по получению процентов 104 тыс. руб. относится к просроченным процентам.

В состав дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками включено страховое обеспечение в сумме 290 тыс. рублей по договору аренды, заключенному сроком на 3 года.

6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.07.2017 в Банке открыто 506 расчетных счетов юридическим лицам и предпринимателям и 613 текущих счетов физлицам, на 01.01.2017 было открыто 540 расчетных счетов юрлицам и предпринимателям, и 467 счетов физическим лицам.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.07.2017 составил 503 763 тыс.рублей, на 01.01.2017 – 430 426 тыс.рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

	01.07.2017	01.01.2017
Вклады физических лиц	334 256	183 887
Расчетные счета юридических лиц	129 444	207 471
Текущие счета физических лиц и предпринимателей	37 363	31 368
Депозиты юридических лиц	2 700	7 700
Всего	503 763	430 426

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов с разбивкой по регионам.

	01.07.2017	01.01.2017
Северо-Западный федеральный округ	426 715	372 213
Южный федеральный округ	77 048	58 213
Всего	503 763	430 426

7. Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает собственные векселя в целях привлечения денежных средств, а также в целях обеспечения по договорам размещения денежных средств.

Остаток на 01 января 2016	43 500
Выпущено векселей	8507
Курсовые разницы	(90)
Погашено векселей	(51 917)
Остаток на 01 января 2017	0
Выпущено векселей	4500
Курсовые разницы	0
Погашено векселей	0
Остаток на 01 июля 2017	4 500

8. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка.

	01.07.2017	01.01.2017
Начисленные, но не выплаченные проценты	5 855	4 264
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 768	4 267
Резервы предстоящих отпусков	532	478
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	186	0
Незавершенные расчеты по банковским операциям	56	271
Доходы будущих периодов	16	15
Незарегистрированная часть уставного капитала	0	16 000
Всего	10 413	25 295

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

9. Изменения в собственном капитале

В отчетном периоде собственный капитал Банка по форме 123 уменьшился на 10 884 тыс. руб. за счет следующих факторов.

	01.07.2017	01.01.2017
Уставный капитал	430 090	414 090
Резервный фонд	60 248	49 666
Прибыль отчетного периода	3 618	10 583
Доходы будущих периодов	16	15
Расходы будущих периодов	(360)	(559)
Нематериальные активы	(313)	(506)
Величина фактически недосозданного резерва в соответствии с Положением Банка России № 254-П	(30 894)	0
Всего	462 405	473 289

10. Расходы по обеспечению деятельности

Ниже представлены расходы Банка по финансово-хозяйственной деятельности.

	01.07.2017	01.01.2017
Расходы на содержание персонала	24 676	50 506
Аренда помещений и содержание имущества	4 750	9 592
Организационные и управленческие расходы	3 466	7 272
Амортизация основных средств и нематериальных активов	937	2 289
Прочие расходы	533	1 554
Всего	34 362	71 213

Выплаты работникам банка за отчетный период составили 19 712 тыс.рублей, в том числе членам правления 5 421 тыс.рублей. Выплаты работникам банка за 2016 год составили 36 335 тыс.рублей, в том числе членам правления 12 021 тыс.рублей.

Выплаты членам совета директоров не осуществлялись.

11. Результат финансовой деятельности.

	2 кв. 2017	2016 год
Доходы от банковских операций	71 775	150 189
Расходы от банковских операций	(30 809)	(63 343)
Операционные расходы	(34 362)	(71 213)
Возмещение (расход) по налогам	(2 986)	(5 050)
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 618	10 583

Финансовый результат за 2 квартал 2017 года показан без учета налога на прибыль.

Руководитель

Савельев

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер
20 июля 2017 г.



Ушаков

Ушаков В.Н.

Приложение 1

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3166			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы	289			

По строке 4 указаны взносы в гарантийный фонд платежных систем. По строке 9 указан обеспечительный взнос по договору аренды помещения одного из офисов банка. Указанные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Приложение 2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4267	7330
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4266	7329
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1