

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 |