



ООО КБ “НеваСтройИнвест”

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	21
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	23
Введение	23
1. Общие сведения о банке	23
2. Основные положения учетной политики	24
3. Корректирующие события после отчетной даты	25
4. Не корректирующие события после отчетной даты	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Ссудная задолженность.....	27
7. Условные обязательства кредитного характера.....	30
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	31
9. Прочие активы	32
10. Средства клиентов – не кредитных организаций.....	32
11. Выпущенные долговые обязательства.....	35
12. Прочие обязательства	35
13. Изменения в собственном капитале.....	35
14. Доходы от банковских операций.....	36
15. Расходы от банковских операций.....	37
16. Расходы по обеспечению деятельности.....	37
17. Прибыль.....	38
18. Основные принципы и методы управления банковскими рисками и достаточностью капитала	38
19. Кредитный риск	42
20. Валютный риск	46
21. Рыночный риск	48
22. Процентный риск	48
23. Риск потери ликвидности.....	51
24. Риск концентрации	53
25. Операционный риск.....	54
26. Правовой риск.....	55
27. Стратегический риск	56
28. Регуляторный риск	56
29. Риск потери деловой репутации	58
30. Совокупный риск	59
31. Достаточность собственных средств (капитала).....	59
32. Экономические нормативы и показатель финансового рычага.....	62
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
34. Операции со связанными сторонами	67
35. Информация о системе оплаты труда	69
36. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.	70

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	13107	27308
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		93061	99476
2.1	Обязательные резервы		4540	19865
3	Средства в кредитных организациях		26604	14001
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	983341	855361
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		665	149
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	6919	4233
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	9	4097	3061
13	Всего активов		1127794	1003589
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	543937	447111
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		379181	324075
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	11	29000	30500
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		718	2235
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	12	14117	6634
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,		2858	6665

	прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		590630	493145
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		430090	430090
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		64513	60248
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		15841	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		26720	20106
35	Всего источников собственных средств	13	537164	510444
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7	26624	2850
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25509	85879
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

25 марта 2019 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14	129652	117622
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19922	21564
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		109730	96058
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15	31061	27902
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29268	26855
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1793	1047
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		98591	89720
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6	-11381	-14592
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2	872
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		87210	75128
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1381	1572
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1443	-309
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		17891	27886
15	Комиссионные расходы		2028	2305
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3587	-4415
19	Прочие операционные доходы		1563	5380
20	Чистые доходы (расходы)		111047	102937
21	Операционные расходы	16	74804	73829
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		36243	29108
23	Возмещение (расход) по налогам		9523	9002
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	17	26720	20106
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		26720	20106

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		26720	20106
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		26720	20106

Председатель Правления

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

25 марта 2019 г.

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 11. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		430090	430090
1.1	обыкновенными акциями (долями)		430090	430090
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		42561	19308
2.1	прошлых лет		15841	0
2.2	отчетного года		26720	19308
3	Резервный фонд	13	64513	60248
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		537164	509646
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1068	319
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		1068	64
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		536096	509327
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	64
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0

10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		536096	509327
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		536096	509327
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1097508	962477
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1097508	962477

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателей	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарт изированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарт изированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1088519	965372	580490	986415	863999	467326
1.1	активы с коэффициентом риска $<1 > 0$ процентов из них:		231644	231644	0	245779	245779	

1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		191548	191548	38310	188617	188617	37723
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		665327	542180	542180	552019	429603	429603
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		971	971	194	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		971	971	194			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.1	183601	161766	238702	152315	127499	174488
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов					0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		62022	55033	71543	94683	84397	109716
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		121047	106201	159302	57513	42983	64474
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		532	532	1330	119	119	298
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :		0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	12235	9373	14961
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0

3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	4896	2448	7344
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		52133	49275	24234	88729	82064	79214
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		25509	24234	24234	85879	79214	79214
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		26624	25041	0	2850	2850	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
---	---	--	---	---	---	---	---	---

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	25	20311	18119
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		135404	120793
6.1.1	чистые процентные доходы		105054	96470
6.1.2	чистые непроцентные доходы		30350	24323
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	21	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:	20	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		144351	-9809	154160
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6	140808	-6218	147026
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		685	216	469
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7	2858	-3807	6665
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	196393	46.52	91360	12.83	25189	-33.69	-66171
1.1	ссуды	196393	46.52	91360	12.83	25189	-33.69	-66171

2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9000	10.00	900	0.00	0	-10.00	-900
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	38499	44.64	17186	5.0	1925	-39.64	-15261

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:	4267		1172196	
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				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4037		15585	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			380000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			619335	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			141379	
8	Основные средства			10467	
9	Прочие активы	230		5430	

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	143696
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	111371
1.2. изменения качества ссуд	23251
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	2154
1.4. иных причин	6920
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	149914
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	16402
2.2. погашения ссуд	99022
2.3. изменения качества ссуд	31492
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	1683
2.5. иных причин	1315

Сообщение к отчету:

Раздел 1. "Информация об уровне достаточности капитала"-не рассчитывается банком с базовой лицензией

Раздел 4. "Информация о показателе финансового рычага"- не рассчитывается банком с базовой лицензией

Раздел 5. "Основные характеристики инструментов капитала"-не рассчитывается банком с базовой лицензией

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер




Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

25 марта 2019 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		414090	0	0	0	0	0	0	49666	0	10583	474339
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		414090	0	0	0	0	0	0	49666	0	10583	474339
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	20106	20106
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	20106	20106
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		16000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16000
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	10582	0	-10583	-1
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		430090	0	0	0	0	0	0	60248	0	20106	510444
13	Данные на начало отчетного года		430090	0	0	0	0	0	0	60248	0	20106	510444
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		430090	0	0	0	0	0	0	60248	0	20106	510444
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	26720	26720
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	26720	26720
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	4265	0	-4265	0
24	Данные за отчетный период		430090	0	0	0	0	0	0	64513	0	42561	537164

Председатель Правления

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер

Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.
Телефон: 327-05-05 доб.137
25 марта 2019 г.



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах (в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	32			52.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	48.8	52.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	48.8	52.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	32			51.6
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	32			106.2
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	136.0	238.8
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	32			28.7
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	32	20		
			максимальное	18.9	20.1
			минимальное	0.1	0.1
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	32			102.8
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	32			0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	32			0.8

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	15.5	6.2

Сообщение к отчету:

ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" имеет базовую лицензию и рассчитывает следующие нормативы:

Норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1.0;

Норматив достаточности основного капитала - Н1.2 ;

Норматив текущей ликвидности - Н3;

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 (максимум - 20%);

Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25

Информация о расчете показателя финансового рычага- не рассчитывается банком с базовой лицензией

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер




Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

25 марта 2019 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

(тыс.руб)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		49867	43652
1.1.1	проценты полученные	14	129721	117381
1.1.2	проценты уплаченные	15	-15731	-27310
1.1.3	комиссии полученные		17895	27901
1.1.4	комиссии уплаченные		-2024	-2301
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1381	1572
1.1.8	прочие операционные доходы		1024	5380
1.1.9	операционные расходы	16	-70866	-71718
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11533	-7253
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-41379	-52625
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15325	-4376
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	-138379	-91529
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	123	431
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	82840	9961

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11	-1500	30500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		212	2388
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		8488	-8973
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-6584	-719
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1932	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4652	-719
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3595	495
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7431	-9197
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		120801	129998
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	128232	120801

Председатель Правления

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

25 марта 2019 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами Банка России:

Указание Банка России 04.09.2014г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

Указание Банка России от 06.12.2017 N 4638-У " О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности ";

Указание Банка России 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части публикуемых форм:

0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);

0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

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

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.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «29» марта 2007 года фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка и - ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

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

Юридический адрес Банка на прошлую отчетную дату: 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.

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» не является участником консолидированных групп и банковских холдингов.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 1926 полученной 13.09.2018.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 22.05.2013 и зарегистрирован в реестре банков-участников системы под номером 1002.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

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

Совет директоров Банка состоит из 5 человек и возглавляется Председателем совета директоров.

Общая численность работников Банка на 01.01.2019 составила 44 человека (на 01.01.2018 было 46 человек).

На конец отчетного периода величина активов Банка составила 1 127 794 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 1 003 589 тыс. рублей.

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

	01.01.2019	01.01.2018
- среди российских банков	401	468
- среди банков Санкт-Петербурга	26	27

Основными операциями Банка в отчетном году 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. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и внутренними документами Банка.

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение хозяйственных операций осуществляется через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета по учету расходов или материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества Банка, включая материальные запасы, определяется по фактической себестоимости.

Приобретаемое имущество отражается в учете по стоимости приобретения.

Предметы стоимостью ниже 100 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Списание материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, осуществляется по стоимости приобретения с отнесением на соответствующий счет расходов без учета НДС.

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах с учетом следующего:

✓ Постановка залога на учет проводится по залоговой стоимости. Стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определялась Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

✓ Обеспечения по банковским гарантиям учитывается внесистемно.

Доходы и расходы отражаются в отчетности Банка по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 50000 рублей, относятся на расходы в момент их получения.

Передача на баланс Банка доходов и расходов филиала осуществляется в первый рабочий день нового года.

3. Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2018 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. В результате влияния всех корректирующих СПОД финансовый результат уменьшился на 3 140 тыс.рублей. Суммарное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено в таблице ниже.

Наименование статьи	Символ отчета о финансовых результатах	Сумма СПОД (тыс. руб.)
Возврат излишне начисленных процентов	31804	(9)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102	18
Расходы на создание резервов по прочим активам	47304	1 759
Прочие операционные расходы	47803	550
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы	48209	4
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48403	1
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	76
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	21
Другие организационные и управленческие расходы	48414	2
Текущий налог на прибыль	51101	718
Суммарное влияние СПОД на финансовый результат		3140

4. Не корректирующие события после отчетной даты

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и могущих повлиять на финансовое состояние Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования. В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства на счетах в Банке России	88 521	79 611
Денежные средства в других кредитных организациях	23 579	11 095
Наличные денежные средства	13 107	27 308
Денежные на гарантийных депозитах в платежных системах	3 295	3 176
Резервы на возможные потери	(270)	(270)
Всего	128 232	120 920

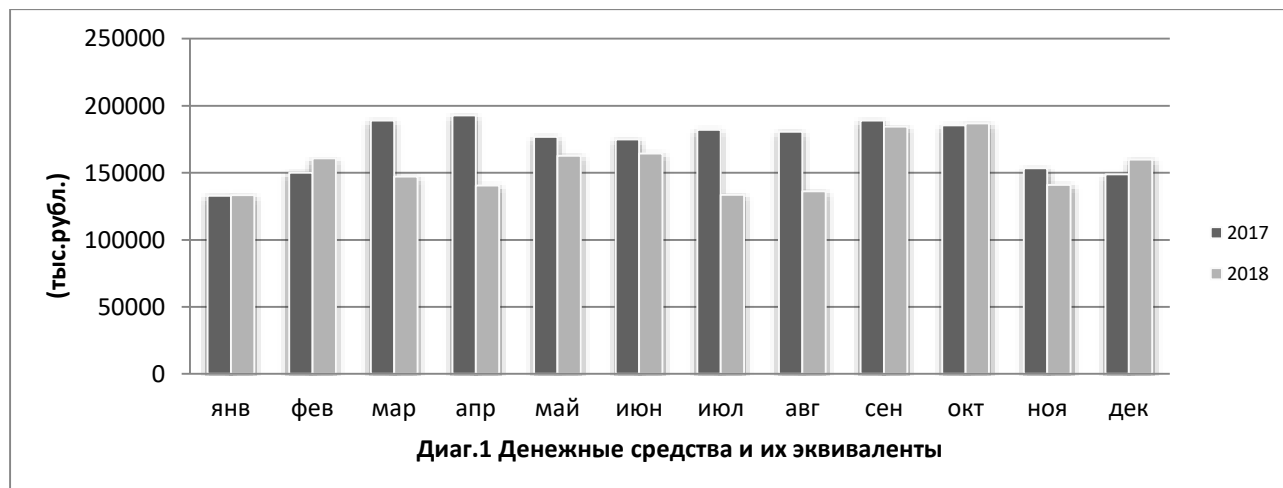
Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов. Ограничения по использованию денежных средств в отчетном и предыдущем периоде находились в пределах созданных резервов на возможные потери.

Банк не имеет корреспондентских счетов в банках нерезидентах. Ниже представлены сведения об остатках на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации.

	01.01.2019	01.01.2018
ПАО "Сбербанк России"	10 204	7 658
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	7 649	120
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	4 147	3 610
РНКО "Платежный центр " (ООО)	1 959	1 470
КИВИ Банк (АО)	1 673	701
НКО НКЦ (АО)	971	0
НКО ЗАО "МИГОМ"	200	200
"РСБ 24" БАНК (АО)	70	69
ПАО Банк "ФК Открытие"	1	443
Резервы на возможные потери	(270)	(270)
Всего	26 604	14 001

В отчете о движении денежных средств сумма остатков на счетах в других кредитных организациях, под которые созданы резервы учитывается в прочих активах, остальное в денежных средствах. За 2018 год эта сумма составила 270 тыс. рублей, а за 2017 год 119 тыс. рублей.

На диаграмме 1 представлена динамика среднемесячных остатков денежных средств и их эквивалентов.

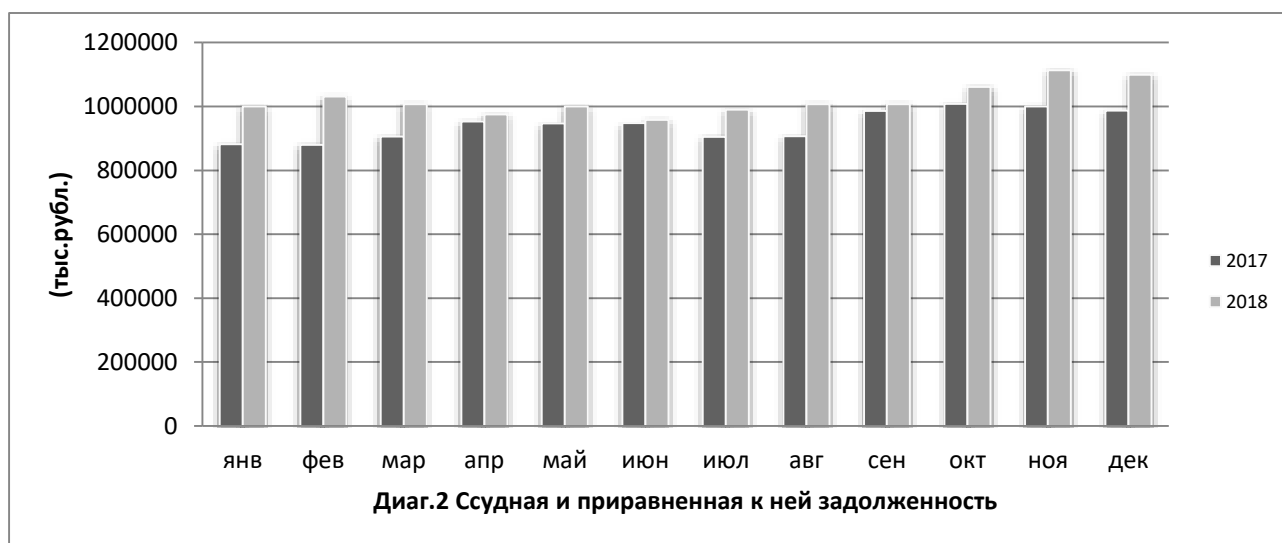


6. Ссудная задолженность.

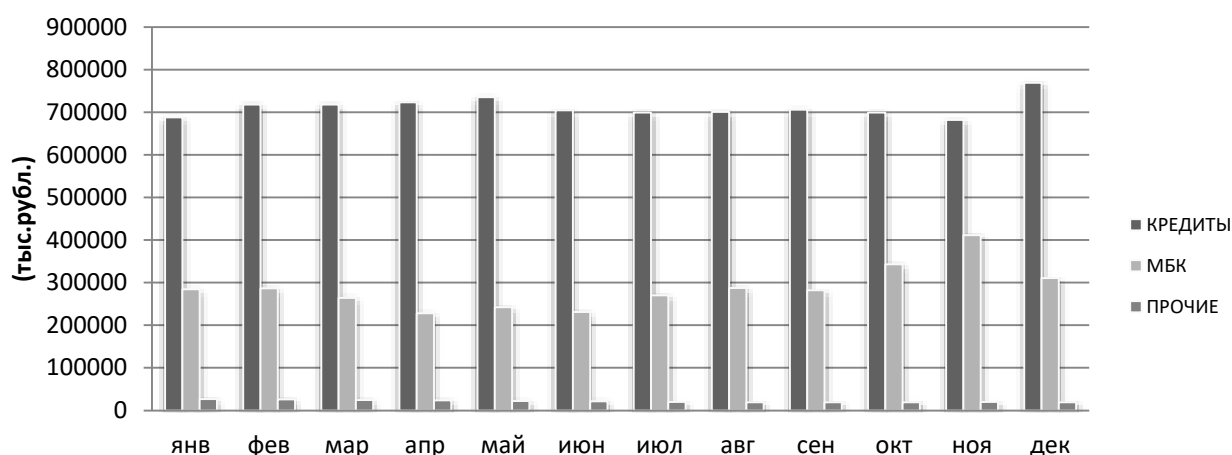
Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков и с учетом сформированных резервов на отчетные даты представлена в таблице ниже.

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Кредиты предприятиям	653 577	(101 936)	630 776	(112 851)
Кредиты банкам - резидентам	185 000	0	185 000	0
Депозит в Банке России	105 000	0	110 000	0
Кредиты физическим лицам и предпринимателям	161 784	(20 083)	49 609	(16 687)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа	18 675	(18 676)	26 891	(17 377)
Всего	1 124 036	(140 695)	1 002 276	(146 915)

Сравнительная динамика среднемесячных остатков ссудной и приравненной к ней задолженности без учета резервов на возможные потери представлена на диаграмме 2.

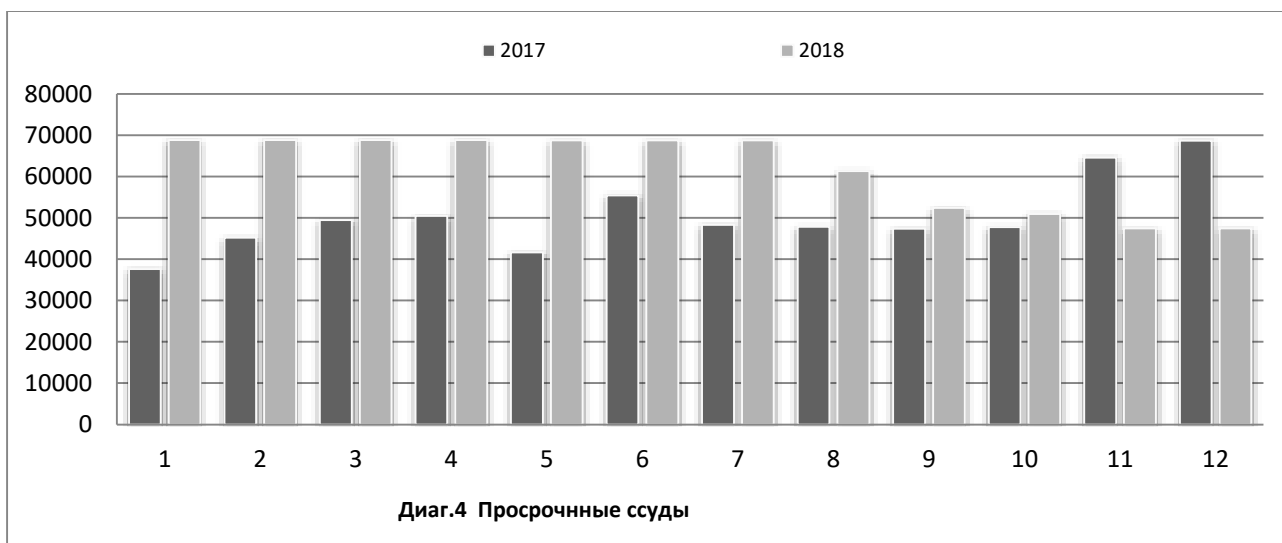


Основным видом размещения в отчетном году являлись кредиты юридических и физических лиц, а также кредиты банкам. Объемы межбанковского кредитования зависели от наличия свободного краткосрочного ресурса в виде остатков на счетах клиентов. На диаграмме 3 представлена динамика среднемесячных остатков (без учета резервов на возможные потери) по видам ссудной и приравненной к ней задолженности.



Диаг.3 Динамика ссудной и приравненной к ней задолженности за 2018 год

Просроченная ссудная задолженность за отчетную дату составила 49 224 тыс. рублей и резервы созданы в объеме 100%. По состоянию за прошлую отчетную дату просроченная задолженность составляла 68 811 тыс. рублей и резервы составили 100%. Ниже, на диаграмме 4 показана сравнительная динамика просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности за 2 года (тыс.руб.).

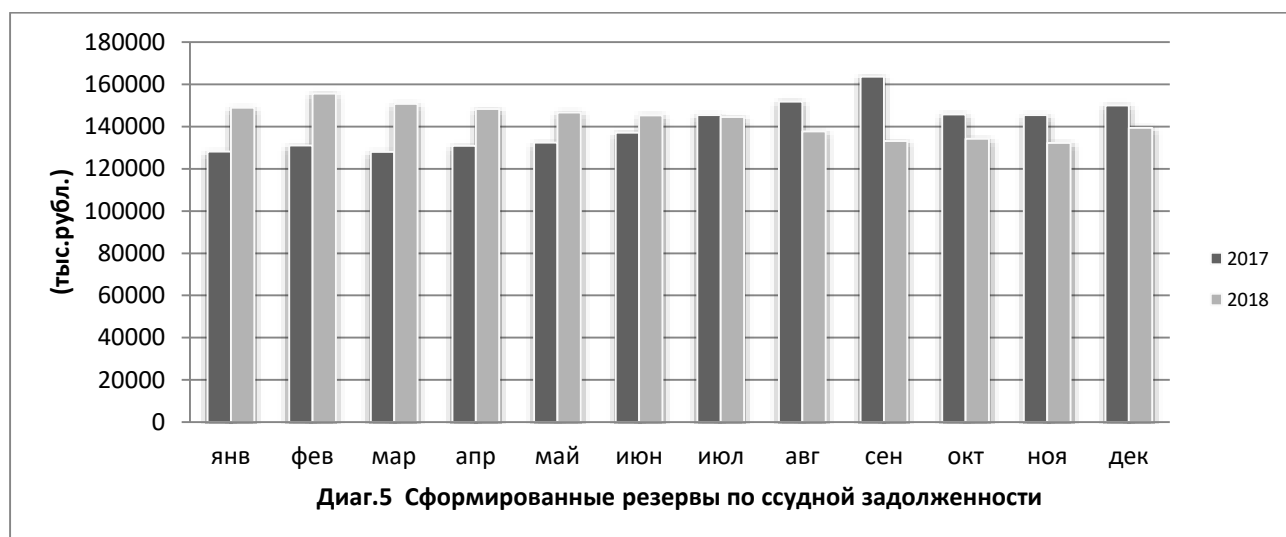


Диаг.4 Просроченные ссуды

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составила 140 695 тыс. рублей или 16.9% от кредитного портфеля юридических и физических лиц. Аналогичный показатель за прошлую отчетную дату составил 146 915 тыс. рублей или 20.8% от кредитного портфеля юридических и физических лиц.

В отчетном году было списано за счет ранее сформированных резервов 3 ссуды в общей сумме 17 600 тыс. рублей. В прошлом отчетном периоде таких списаний не было.

Ниже на диаграмме 5 показаны средние месячные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.



Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и векселям банков в отчетном году не создавались.

В отчетном периоде Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, операции с недвижимостью, торговые организации. Ниже представлена ссудная задолженность юридических лиц (без учета резервов на возможные потери) на отчетную дату в разрезе видов экономической деятельности.

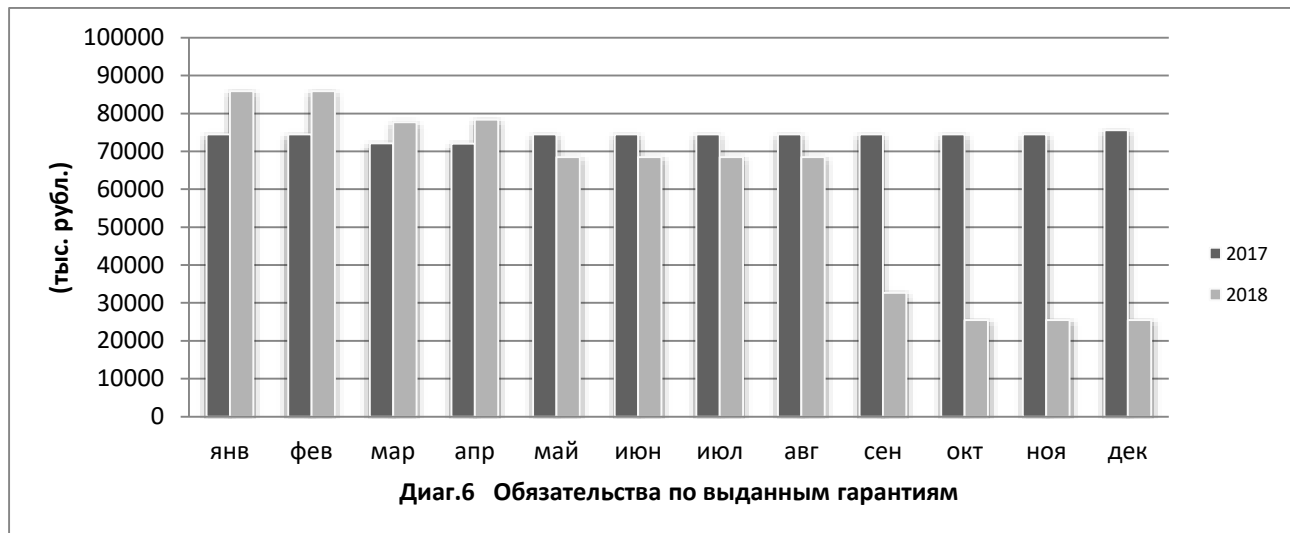
	01.01.2019	01.01.2018
Торговля и ремонт автотранспорта	188 035	121 987
Строительство	176 730	104 389
Операции с недвижимым имуществом	134 620	230 319
Обрабатывающие производства	70 425	15 000
Сельское хозяйство, рыбоводство	42 666	24 375
Административные и сопутствующие услуги	19 990	45 858
Гостиницы и общепит	11 202	63 200
Финансы и страхование	6 909	14 948
Профессиональная, научная и техническая деятельность	3 000	10 700
Всего	653 577	630 776

Большинство заемщиков находятся в Санкт-Петербурге. Ниже представлена ссудная задолженность (без учета резервов) заемщиков по региональному признаку

	01.01.2019		01.01.2018	
	Предприятия	Физлица	Предприятия	Физлица
Санкт-Петербург	569 910	158 937	538 636	46 318
Республика Карелия	40 000			
Республика Дагестан	22 700		37 200	
Вологодская область	19 967			
Ленинградская область	1 000	1 458	42 350	1 548
Москва		1 389	9 990	1 743
Псковская область			2 600	
Всего	653 577	161 784	630 776	49 609

7. Условные обязательства кредитного характера

За отчетный период суммы выданных Банком гарантий сократилась до 25 509 тыс.рублей, на начало отчетного периода сумма выданных Банком гарантий составляла 85 879 тыс.рублей. Сравнительные данные среднемесячных обязательств по выданным гарантиям (без учета резервов на возможные потери) представлены на диаграмме 6



Обязательства по кредитным линиям и кредитам в форме «овердрафт» на 01.01.2019 составили 26 624 тыс.рублей, на 01.01.2018 они составляли 2 850 тыс.рублей. Среднемесячная динамика обязательств по кредитным линиям и кредитам в форме «овердрафт» (без учета резервов на возможные потери) представлена на диаграмме 7.



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года составили 6 664 тыс.рублей, на конец предыдущего отчетного периода они составляли 1 822 тыс.рублей. Ниже на диаграмме 8 показаны среднемесячные резервы по условным обязательствам кредитного характера.



8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств и нематериальных активов. Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за отчетный период.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
01.01.2017	10 187	(4 299)	5 888
Приобретение ОС и НМА	64	x	64
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(1 718)	(1 718)
01.01.2018	10 251	(6 017)	4 234
Приобретение ОС и НМА	5 533	x	5 533
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	(3 056)	1 647	(1 409)
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(1 439)	(1 439)
01.01.2019	12 728	(5 809)	6 919

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.11.2018. По результатам инвентаризации имущества составлен и утвержден соответствующий акт. Ниже представлен состав имущества банка на отчетную дату по количеству и первоначальной стоимости.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Кол-во	На сумму	Кол-во	На сумму
Основные средства	57	10 468	50	8 914
Нематериальные активы	18	2 257	13	1 334
Материалы на складе	15	3	15	3
Инвентарь и принадлежности в эксплуатации	699	5 056	683	5 056
Арендованные основные средства	5	20 444	4	2 478
Арендованное имущество	5	36	5	36

9. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	01.01.2019	01.01.2018
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 407	301
Расчеты с бюджетом и государственными фондами	607	1 566
Требования по получению процентов	487	556
Незавершенные расчеты	20	31
Расходы будущих периодов	0	814
Резервы на прочие потери	(424)	(207)
Всего	4 097	3 061

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

В состав дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками включено страховое обеспечение в сумме 230 тыс.рублей по договору аренды, заключенному сроком на 5 лет.

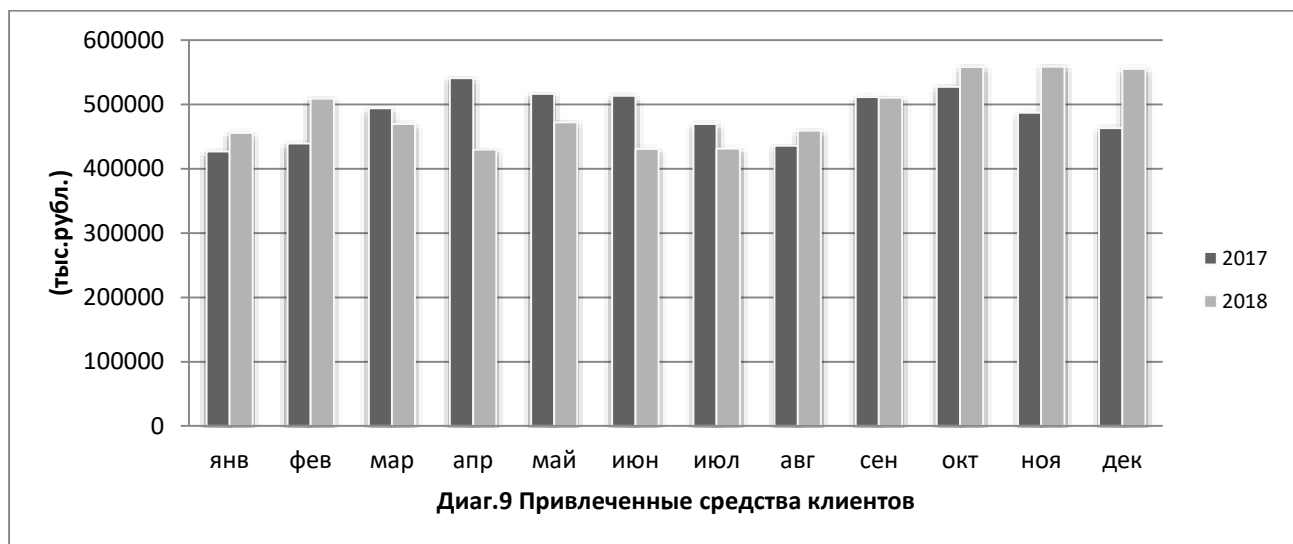
10. Средства клиентов – не кредитных организаций

На отчетную дату в Банке открыто 450 расчетных счетов юридическим лицам и предпринимателям и 739 текущих счетов физическим лицам, на отчетную дату прошлого года было открыто 472 расчетных счета юридическим лицам и предпринимателям, и 622 счета физическим лицам.

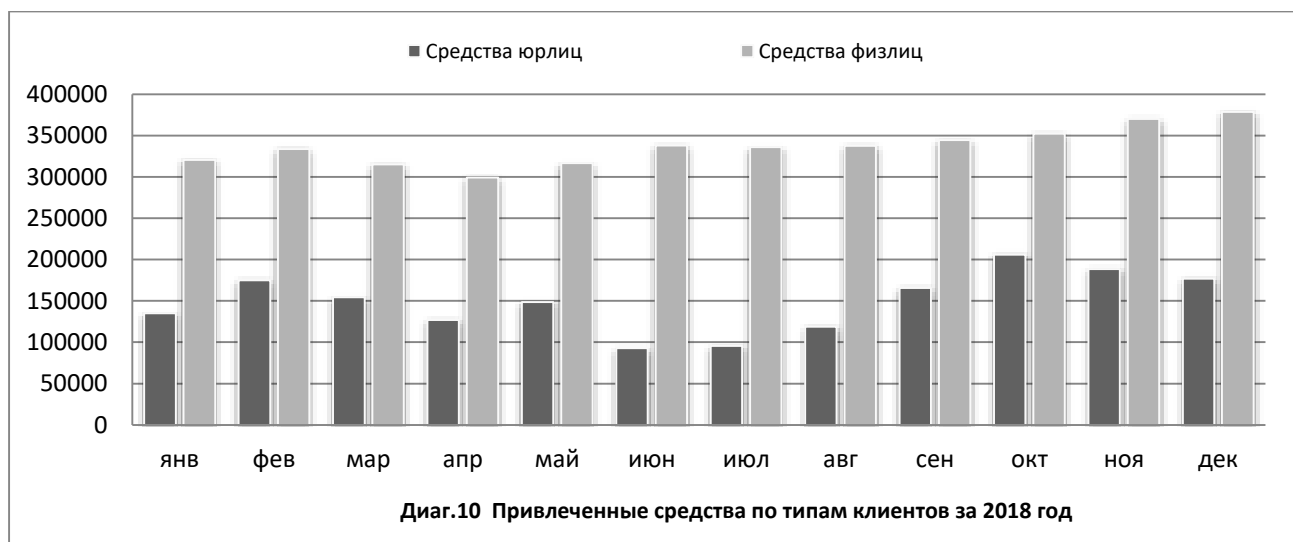
Объем привлеченных средств клиентов на отчетную дату составил 543 937 тыс.рублей, за прошлый год – 447 111 тыс.рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов в разрезе счетов учета привлеченных средств.

	01.01.2019	01.01.2018
Вклады физических лиц	351 209	305 809
Расчетные счета юридических лиц	122 256	116 596
Депозиты юридических лиц	42 500	2 700
Текущие счета физических лиц и предпринимателей	27 972	22 006
Всего	543 937	447 111

Ниже на диаграмме 9 представлено сравнение среднемесячных остатков по счетам клиентов.



Главным внешним источником привлеченных средств в отчетном году являлись вклады физических лиц и остатки на расчетных счетах клиентов. Доля депозитов юридических лиц в течение отчетного года была незначительной. На диаграмме 10 представлены среднемесячные остатки на счетах за отчетный период по видам клиентов.



Ниже представлена структура привлеченных средств юридических лиц и предпринимателей по видам экономической деятельности на отчетные даты.

	01.01.2019	01.01.2018
Строительство	71 910	37 107
Обрабатывающие производства	36 463	11 558
Торговля и ремонт автотранспорта	23 926	23 344
Профессиональная, научная и техническая деятельность	19 473	4 291
Административные и сопутствующие услуги	11 056	22 458
Сельское хозяйство, рыбоводство	7 481	2 752
Прочие услуги	4 675	3 647
Транспортировка и хранение	3 483	3 713

Операции с недвижимым имуществом	2 827	2 791
Гостиницы и общепит	1 576	1 388
Финансы и страхование	899	3 516
Информация и связь	549	53
Культура, спорт, досуг, развлечения	441	350
Здравоохранение и социальные услуги	428	1 557
Водоснабжение, утилизации отходов, ликвидация загрязнений	176	356
Образование	3	0
Обеспечение электроэнергией, газом, паром	0	3
Всего	185 366	118 884

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов на отчетную дату по региональному признаку.

	01.01.2019	01.01.2018
Северо-Западный федеральный округ	466 023	353 261
Южный федеральный округ	77 914	93 850
Всего	543 937	447 111

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.рублей	
		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:	2 848	6 441
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	681	6 440
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 167	1

11. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном году Банк выпускал в незначительных объемах собственные процентные векселя в целях обеспечения по договорам размещения денежных средств. Ниже представлено движение обязательств по собственным векселям Банка за отчетный период.

	2018	2017
Остаток на 01 января	30 500	0
Выпущено векселей	33 000	47 500
Курсовые разницы	0	0
Погашено векселей	(34 500)	(17 000)
Остаток за 31 декабря	29 000	30 500
В том числе процентные векселя выпущенные на срок до 1года	17 000	17 000
Проценты начисленные по векселям	2 277	1 041

Процентная ставка по выпущенным векселям составляет 6% годовых. Выплаты процентов по векселям Банка в 2018 году составили 566 тыс.рублей, в 2017 году выплаты процентов по векселям составили 1047 тысяч рублей.

12. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на отчетную дату.

	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные, но не выплаченные проценты	9 307	4 856
Резервы предстоящих отпусков	3325	745
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	945	393
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	540	624
Доходы будущих периодов	0	16
Всего	14 117	6 634

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

13. Изменения в собственном капитале

В отчетном году произошло увеличение объема собственных средств Банка.

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	430 090	430 090
Резервный фонд	64 513	60 248
Нераспределенная прибыль прошлых лет	15 841	0
Прибыль отчетного года	26 720	20 106
Итого источников собственных средств	537 164	510 444
Доходы будущих периодов	0	16
Расходы будущих периодов	0	(814)
Нематериальные активы	(1 068)	(319)
Собственные средства (капитал)	536 096	509 327

Банк раскрывает информацию об изменении источников собственных средств (капитала) в форме 0409810 «Отчет об изменении в капитале кредитной организации». За 2018 год источники собственных средств (капитала) увеличились на 5,2% или на 26 720 тыс. рублей. Капитал вырос на 5,3% или на 26 769 тыс. рублей.

Распределение чистой прибыли Банка за 2017 год, в размере 20106 тыс. рублей, произведено 13.04.2018 г.: 4 265 тыс. рублей направлено на пополнение резервного фонда Банка, отражено по строчке 23 «Прочие движения» формы 0409810. Часть прибыли в сумме 15 841 тыс. рублей оставлена нераспределенной.

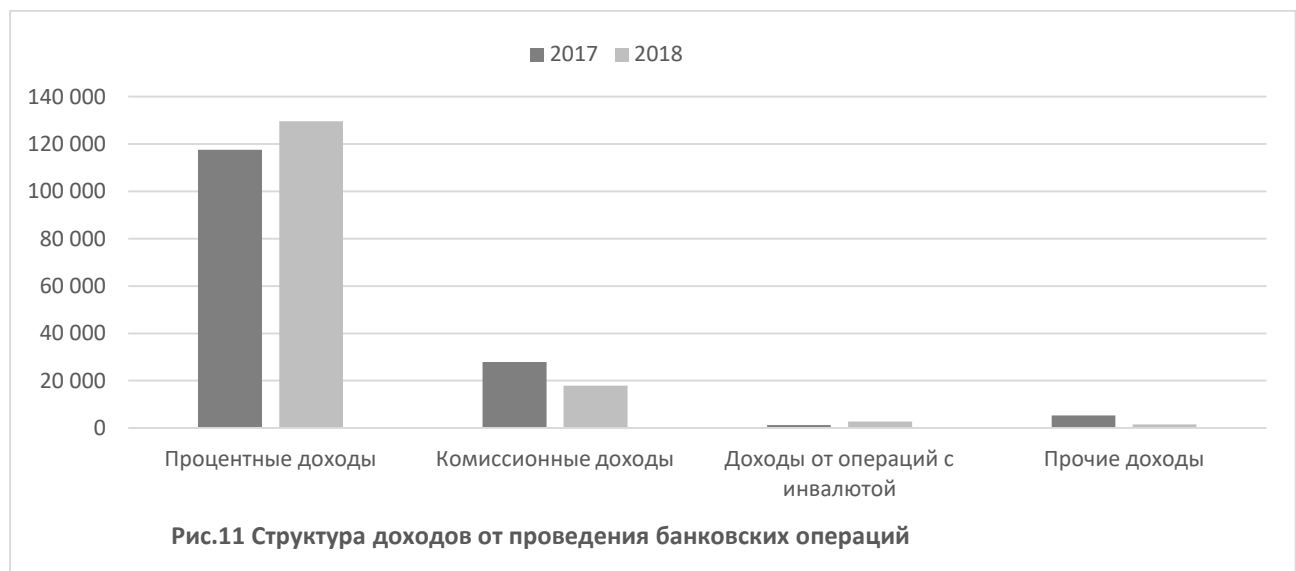
Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались. По итогам отчетного периода Банк не планирует выплату дивидендов.

14. Доходы от банковских операций.

В целом доходы от банковских операций за 2018 год по сравнению с 2017 годом незначительно снизились, всего на 222 тыс. рублей или 0.1%. Ниже представлена структура доходов от банковских операций за два отчетных периода.

	2018	2017
Процентные доходы	129 652	117 622
Комиссионные доходы	17 891	27 886
Доходы от операций с инвалютой	2 824	1 263
Прочие доходы	1 562	5 380
Итого	151 929	152 151

На диаграмме 11 представлена сравнительная диаграмма структуры доходов от проведения банковских операций за отчетный и предшествовавший ему год.



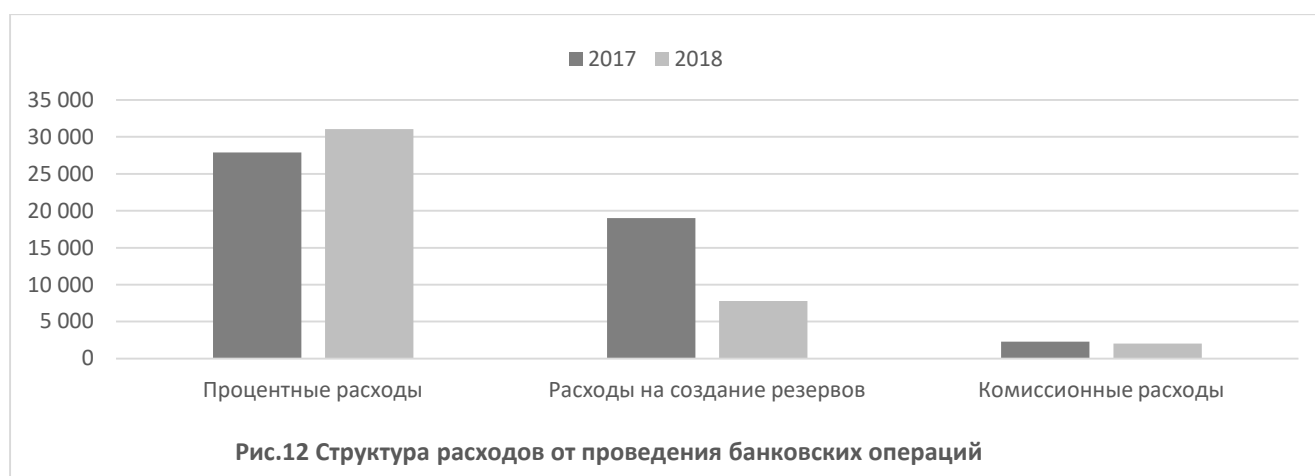
Главным источником доходов в отчетном году являлись проценты по кредитным операциям. Вторыми по величине были комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и валютный контроль. Третьей составляющей явились доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку).

15. Расходы от банковских операций

В расходы от банковских операций за 2018 год по сравнению с 2017 годом значительно снизились, в целом на 8 331 тыс. рублей или 16.9%. Ниже представлена структура расходов от банковских операций за два отчетных периода.

	2018	2017
Процентные расходы	31 061	27 902
Расходы на создание резервов	7 793	19 006
Комиссионные расходы	2 028	2 305
Итого	40 882	49 213

На диаграмме 12 представлена сравнительная диаграмма структуры расходов от проведения банковских операций за отчетный и предшествовавший ему период.



Главной статьей расходов по банковским операциям в отчетном году были процентные расходы по вкладам и собственным векселям. Второй по величине статьей расходов в отчетном году было создание резервов на возможные потери. Третьей по величине статьей расходов были уплаченные Банком комиссии.

16. Расходы по обеспечению деятельности

В целом за отчетный год материальная база банка не изменилась, число работников незначительно снизилось. Затраты банка на обеспечение собственной деятельности представлен ниже.

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	50 304	47 695
Аренда помещений и содержание имущества	10 276	9 727
Организационные и управленческие расходы	6 873	3 548
Информационные услуги, связь, интернет	3 561	4 551
Фонд страхования вкладов и прочие взносы	2 352	5 840
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 438	1 718
Убытки от продажи залогового имущества	0	750
Всего	74 804	73 829

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 2018 год составила 39 625 тыс.рублей. Общая величина выплат работникам Банка за 2017 год составила 36 289 тыс.рублей. Более подробная информация о системе оплаты труда представлена в пункте 34.

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не выплачивались и по итогам отчетного периода выплата долгосрочных вознаграждений не планируется.

Выплаты членам совета директоров не осуществлялись.

17. Прибыль

Прибыль банка за 2018 год превысила прибыль банка за 2017 год на 6 614 тыс.рублей или 32.9% от прошлого года.

	2018	2017
Балансовая прибыль	36 243	29 108
Налог на прибыль	(7 226)	(6 335)
Прочие налоги и сборы	(2 297)	(2 667)
Прибыль к распределению	26 720	20 106

Главное положительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном году оказали доходы от операций кредитования и комиссионные доходы. Из значительных затрат следует выделить расходы на содержание банка и процентные расходы по вкладам.

По итогам отчетного года Банк не планирует выплату дивидендов.

Годовая отчетность за 2018 год будет утверждена общим собранием участников в 2019 году. На официальном сайте ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» дополнительно будет представлена информация о дате проведения общего собрания участников в 2019 году.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

18. Основные принципы и методы управления банковскими рисками и достаточностью капитала

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» и Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», разработанными с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP), являющимися основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема

принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Банком определены риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных целей:

- финансовые риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации;
- нефинансовые риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности.

Банк проводит оценку существенности рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций.

Существенными банковскими рисками Банком признаются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, операционный риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

Основные принципы управления рисками и достаточностью капитала:

- В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:
- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком.
- Недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка.
- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам банковских услуг (продуктов).

- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка.
- Лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками и капиталом:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков и достаточности капитала на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Для надлежащего управления банковскими рисками и достаточностью капитала разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению и методики по оценке и расчету количественных значений.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рисков событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным экспертным структурным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков и достаточности капитала, является: Подразделение управления рисками.

Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в Банке внутренних документов.

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Качество данных (полнота, доступность) являются критически важными факторами для обеспечения надежности и точности результатов расчета и оценки рисков (например, объем риска, объем капитала на покрытие риска).

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, а именно, возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом определены:

- совершенствование стратегии управления рисками и капиталом;
- совершенствование используемых методов стресс-тестирования;
- совершенствование и внедрение новых методов и процедур управления рисками и капиталом, соответствующих характеру и масштабам операций Банка.

В связи с получением базовой лицензии 13.09.2018, ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" рассчитывает нормативы в соответствии с инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И. "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Соответственно, изменен порядок расчета формы отчетности 0409135- Банком рассчитываются следующие нормативы:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1.0;
- Норматив достаточности основного капитала - Н1.2 ;
- Норматив текущей ликвидности - Н3 ;
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 (максимум - 20%);
- Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25

19. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки);
- получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы) с учетом операций СПОД»).

	01.01.2019		01.01.2018	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв
1 категории качества	201 806	-	187 252	-
Кредитные организации	185 000	-	185 000	-

Юридические лица и ИП	-	-	-	-
Физические лица	16 806	-	2 252	-
2 категории качества	663 617	(39 977)	308 947	(13 955)
Юридические лица и ИП	535 738	(32 815)	278 856	(10 462)
Физические лица	127 879	(7 162)	30 091	(3 493)
3 категории качества	80 620	(31 592)	139 307	(27 800)
Юридические лица и ИП	72 700	(27 850)	131 218	(23 785)
Физические лица	7 920	(3 742)	8 089	(4 015)
4 категории качества	21 250	(17 382)	218 065	(66 454)
Юридические лица и ИП	21 250	(17 382)	212 457	(60 846)
Физические лица	-	-	5 608	(5 608)
5 категории качества	51 743	(51 743)	38 706	(38 706)
Юридические лица и ИП	36 062	(36 062)	27 518	(27 518)
Физические лица	15 681	(15 681)	11 118	(11 118)
Всего	1 019 036	(140 694)	892 227	(146 915)

Депозиты, размещенные в Банке России относятся к активам 1 группы и не несут кредитный риск.

Депозит в Банке России	105 000	-	110 000	-
-------------------------------	----------------	----------	----------------	----------

В целях оценки рисков актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2019 года объем просроченной ссудной задолженности составил 66140 тыс.рублей, резерв по просроченной ссудной задолженности составил 66 140 тыс.рублей.

Ниже приведена сравнительная таблица просроченной задолженности на 01.01.2019г. с данными на 01.01.2018г.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Сформирован ный резерв	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Сформирован ный резерв
Просроченная ссудная задолженность	66 140	(66 140)	88 084	(78 570)
Юридические лица и ИП	50 460	(50 460)	78 905	(69 391)
Физические лица	15 680	(15 680)	9 179	(9 179)
Требования по получению % доходов	104	(104)	104	(104)
к Юридическим лицам и ИП	3	(3)	3	(3)
к Физическим лицам	101	(101)	101	(101)
Всего	66 244	(66 244)	88 188	(78 674)

По состоянию на 01.01.2019 года в кредитном портфеле Банка 17 реструктурированных ссуд в общей сумме 86 348 тыс. рублей и объемом сформированных резервов 56 121 тыс. рублей.

	Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность	Пролонгация	Изменение графика	Изменение ставки
на 01.01.2019				
Юридические лица и ИП	70 614	70 614	63 111	22 700
Физические лица	15 734	12 208	12 208	10 028
Всего	86 348	82 822	75 320	32 728
на 01.01.2018				
Юридические лица и ИП	141 367	117 967	136 367	37 200
Физические лица	9 749	7 618	7 618	9 749
Всего	151 116	125 585	143 985	46 949

По состоянию на 01.01.2019 года, реструктурированные ссуды составляют 9,7% от кредитного портфеля Банка (на 01.01.2018 года составляли 16,7% от кредитного портфеля).

Банк предполагает, что реструктурированные на начало года ссуды будут погашены в сроки, определенные соответствующими соглашениями о реструктуризации задолженности.

Ниже представлен размер условных обязательства кредитного характера на отчетную дату в разрезе категорий качества.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Условные обязательства кредитного характера	Сформированный резерв	Условные обязательст ва кредитного характера	Сформированный резерв
1 категории качества	-	-	-	-
2 категории качества	52 133	(2 498)	85 879	(6 665)
3 категории качества	-	-	-	-
Всего	52 133	(2 498)	91 079	(6 665)

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. приведена ниже.

01.01.2019

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательств а кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	24 874	4 126	29 000
Собственные долговые ценные бумаги	24 874	4 126	29 000
Гарантийный депозит	0	-	0
Обеспечение II категории качества	558 045	11 159	569 204
Недвижимость	504 060	11 159	515 219
Прочее обеспечение	53 985	-	53 985
Прочее обеспечение:	2 805 172	63 748	2 868 920
Гарантии и поручительства	1 349 734	60 014	1 409 748
Имущественные права	1 101 443	-	1 101 443
Недвижимость	139 617	2 458	142 075
Прочее обеспечение	214 378	1 276	215 654
Всего	3 388 091	79 033	3 467 124

01.01.2018

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	16 200	17 000	33 200
Собственные долговые ценные бумаги	13 500	17 000	30 500
Гарантийный депозит	2 700	-	2 700
Обеспечение II категории качества	576 162	-	576 162
Недвижимость	442 097	-	442 097
Прочее обеспечение	134 065	-	134 065
Прочее обеспечение:	2 793 085	16 464	2 809 549
Гарантии и поручительства	1 290 249	11 400	1 301 649
Имущественные права	1 182 515	-	1 182 515
Недвижимость	143 214	-	143 214
Прочее обеспечение	177 107	5 064	182 171
Всего	3 385 447	33 464	3 418 911

Банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Фактов нарушения нормативов (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25), в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в 2018 году не выявлено;

с 13.09.2018 нарушений нормативов (Н6, Н25), в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" Н6, Н25 – не выявлено.

Ниже представлены сравнительная таблица нормативов концентрации кредитных рисков на 01.01.2019г. с данными на 01.01.2018г.

	01.01.2019	01.01.2018
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.9%	20.0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	15.5%	17.8%

19.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного и операционного рисков, покрываемых капиталом». По строке 2.2 в графе 5 так же отражен код 8769- надбавки, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 №4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала".

Подразделу 3.4. «Сведения об обремененных и необремененных активах»

По строке 4 графе 3 указаны взносы в гарантийный фонд платежных систем. По строкам 6 и 7 графы 5 указаны ссудная и приравненная к ссудной задолженность, предоставленные юридическим и физическим лицам. По строке 9 графе 3 указан обеспечительный взнос по договору аренды помещения одного из офисов банка. Все показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

У Банка отсутствует Кредитный риск контрагента, отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели, подверженные кредитному риску контрагента

Банк не проводит сделки секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

20. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) стоимости драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Целью системы управления валютным риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель системы управления валютным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ основных факторов риска, которые способны негативным образом повлиять на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- качественная и количественная оценка (измерение) влияния выявленных факторов на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;

- постоянный мониторинг, принимаемого Банком валютного риска; функционирование системы принятия решений, направленной на предотвращение или минимизацию валютного риска.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются: своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с иностранной валютой и драгоценными металлами, на изменения и колебания факторов валютного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

Ниже представлены сведения о валютном риске взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.01.2019г. с учетом операций СПОД

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	28.8645	79.4605	2293.5876	0.0000	0.4278	10.0
ДОЛЛАР США	60.6629	69.4706	4214.2881	0.0000	0.7861	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб,			6507.8757	-6507.8757	1.2139	20.0

Для сравнения ниже представлены сведения о валютном риске на 01.01.2018г., взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	-6.9130	68.8668	0.0000	-476.0762	0.0930	10.0
ДОЛЛАР США	18.1037	57.6002	1042.7767	0.0000	0.2036	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб,			1042.7767	-1042.7767	0.2036	20.0

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. В течение 2018 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов, Банком осуществляется ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

21. Рыночный риск

Величина рыночного риска на 01.01.2019г. равна 0 тыс. рублей .

Размер валютного в риска не включен в расчет рыночного риска, так как процентное отношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах (6508 тыс. рублей) и величины собственных средств (капитала) на отчетную дату менее 2 процентов, финансовые инструменты, включенные в расчет фондового, процентного и товарного рисков отсутствуют.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2018
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	0	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Рыночный риск: всего	0	0

22. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Ниже приведены граничные значения параметров по вкладам физических лиц в рублях и иностранных валютах действующих на отчетные даты.

	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Минимальный размер вклада (тыс.руб./USD/EUR)	5	20000		5	63275	24807
Максимальный размер вклада (тыс.руб./USD/EUR)	24000	100161		24000	105214	24807
Минимальная ставка годовых %	4,8	0,01		5,5	1,5	1,2
Максимальная ставка годовых %	11,25	2,8		11,85	1,5	1,2
Минимальный срок сделки (дней)	271	95		365	375	375
Максимальный срок сделки (дней)	1095	366		1095	375	375

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Ниже представлена GAP- позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2019г. (данные взяты из формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») с учетом операций СПОД

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	13 107
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 702
Ссудная задолженность, всего, из нее:	311 145	236 160	89 180	140 957	107 656	74 353	27 903	9 764	16 346	57 790
кредитных организаций	290 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 634	226 333	79 991	119 038	68 262	38 615	0	0	0	53 316
физических лиц, всего, из них:	14 798	9 827	9 189	21 919	39 394	35 738	27 903	9 764	16 346	4 474
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 762
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 919
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	311 145	236 160	89 180	140 957	107 656	74 353	27 903	9 764	16 346	201 280
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	117 190	82 342	113 991	30 941	65 976	3 952	0	0	0	150 228
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150 228
депозиты юридических лиц	42 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	74 613	82 342	113 991	30 941	65 976	3 952	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	21 626	9 960	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 164
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	537 164
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	138 816	92 302	113 991	30 941	65 976	3 952	0	0	0	694 556
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	172 329	143 858	-24 811	110 016	41 680	70 401	27 903	9 764	16 346	X
+ 200 базисных пунктов	3 302,86	2 397,54	-310,14	550,68	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-3 302,86	-2 397,54	310,14	-550,08	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X

Оценка процентного риска производится на ежемесячной основе. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций ежеквартально проводится стресс-тестирование. В качестве стресс-сценария применяется модель изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 и 559 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Результаты расчета и проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

На отчетную дату, по результатам ГЭП-анализа и проведенного стресс-тестирования процентный риск на отчетную дату оценивается как «низкий».

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинированной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

23. Риск потери ликвидности

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.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Для оценки риска ликвидности Банком используются следующие методы:

- Метод контроля нормативов ликвидности
- Метод прогнозирования денежных потоков:

Платежная позиция- является основным инструментом управления мгновенной ликвидностью Банка, рассчитывается с целью обеспечения в течении текущего операционного дня превышения суммы денежных средств Банка и требований по получению

денежных средств над суммой обязательств Банка в совокупности с платежами клиентов Банка.

Платежный календарь- инструмент для управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью на основании данных об активных и пассивных операциях в разрезе планируемых отчетных периодов.

-Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2019г. (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства	128 232	128 232	128 232	128 232	128 232
Ссудная и приравненная к ней задолженность	80 047	311 145	636 485	777 442	1 013 465
Прочие активы	77	77	3 177	3 437	3 437
Итого ликвидных активов	208 356	439 454	767 894	909 111	1 145 134
Пассивы:					
Средства клиентов	156 543	267 417	463 750	494 691	564 619
Выпущенные долговые обязательства	18 408	21 425	31 603	31 603	31 603
Прочие обязательства	345	816	3 513	3 513	3 513
Итого обязательств	175 296	289 658	498 866	529 807	599 735
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	26 624	52 132	52 132	52 132	52 132
Избыток (дефицит) ликвидности	6 436	97 664	216 896	327 172	493 267
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности, %	3,7	33,7	43,5	61,8	82,2

Для сравнения также представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства	120 920	121 821	121 821	121 821	121 821
Ссудная и приравненная к ней задолженность	30 059	316 347	465 447	578 550	624 641
Прочие активы	246	246	550	550	550
Итого ликвидных активов	151 225	438 414	587 818	700 921	747 012
Пассивы:					
Средства клиентов	140 043	180 841	266 230	297 083	481 022
Выпущенные долговые обязательства	0	0	22 109	22 109	32 069
Прочие обязательства	46	69	641	641	641
Итого обязательств	140 089	181 010	280 980	319 833	513 732
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	2 850	2 850	88 729	88 729	88 729
Избыток (дефицит) ликвидности	8 286	254 554	210 109	292 359	144 551
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности, %	5,9	140,6	72,7	91,4	28,1

По состоянию на 01.01.2019 года уровень риска потери ликвидности находится на низком уровне, коэффициенты дефицита ликвидности не превышают установленных нормативных значений.

За отчетный период Банк исполнял все свои обязательств своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками. Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности.

Фактов нарушения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в 2018 году не выявлено с 13.09.2018 нарушений нормативов (Н3), в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" - не выявлено.

	01.01.2019	01.01.2018
Норматив текущей ликвидности (Н3)	136,0%	238,8%

24. Риск концентрации

Системный риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также концентрацию риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Формы концентрации рисков, подлежащие комплексной оценке в целях определения риска концентрации :

- на крупных заемщиков / контрагентов / кредиторов (группы связанных заемщиков / контрагентов / кредиторов);
- инструменты одного типа / инструменты с высокой корреляцией по факторам рисков;
- по типу заемщика / контрагента;
- по отрасли заемщика / кредитора;
- по географической зоне;

- по виду валюты;
- по типу обеспечения.

В случае, если будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

По состоянию на 01.01.2019 года риск концентрации соответствует оценке «средний».

25. Операционный риск

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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем продолжительность простоя информационно-технологических систем.

Для оценки операционного риска Банк использует три подхода:

- Базовый индикаторный подход, оценка производится в соответствии с Положением Банка России «Положение о порядке расчета размера операционного риска»;

- Стандартизированный подход, рекомендованный для оценки потенциальных ОР Базельским комитетом. Банком оценивается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитываемая путем простого сложения значений операционного риска по каждому направлению деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент, присвоенный данному направлению деятельности. Затем рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией № 180-И, №183-И, в числителе размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска;
- Оценка операционных убытков, оцениваемых на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и систематизируемых в Аналитическую базу операционных убытков. Оценка операционных убытков производится на ежемесячной основе. Определение величины операционного риска осуществляется на основании оценки суммарной величины размеров операционных убытков, имевших место в каждом отчетном месяце.

Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

26. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации. Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор критериев, основной целью которых является управление правовым риском, а также принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т. В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется: - обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; - сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях; - меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности.

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организаций;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;

- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

27. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

28. Регуляторный риск

В соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16.12.2003 г. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" в Банке функционирует Служба внутреннего контроля (далее - СВК) для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. СВК осуществляет текущий и плановый контроль деятельности во всех структурных подразделениях Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

В соответствии с Положением об организации управления регуляторным риском в ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (утвержденное решением Правления Банка от 08.08.2017г.) СВК является структурным подразделением Банка, созданное в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования по всем направлениям деятельности Банка.

Основные функции, выполняемые службой внутреннего контроля являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

СВК осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом деятельности в области управления регуляторным риском, согласовывается с Председателем Правления Банка и утверждается на Правлении Банка.

Руководитель СВК ежеквартально отчитывается перед Правлением Банка:

- о результатах мониторинга регуляторного риска;
- о результатах оценки управления регуляторным риском;
- о состоянии планов мероприятий по минимизации регуляторного риска, результаты анализа потребности в их разработке и эффективности;
- иная информация, касающаяся регуляторного риска Банка и необходимая для управленческих решений.

Руководитель СВК не менее двух раз в год отчитывается о проделанной работе Председателю Правления Банка.

По итогам года Отчет передается на ознакомление и утверждение Правлению Банка и включает сведения о выполненной работе, о выполнении планов, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска и рекомендации СВК по управлению регуляторным риском и их применению в деятельности.

Информация о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка незамедлительно доводится до членов Совета директоров Банка.

29. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - 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, а также вследствие влияния факторов:

Управление риском потери деловой репутации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации;
- выявление и анализ риска потери деловой репутации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска потери деловой репутации;
- создание системы управления риском потери деловой репутации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска потери деловой репутации;

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение величины собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, участников Банка, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ достоверности и объективности негативной информации, в необходимых случаях своевременное реагирование на эту информацию;
- динамика доли требований к аффилированным лицам, дочерним и зависимым организациям в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- участие банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Банком проводится постоянный контроль качества осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка. Осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, органов, служб, и назначенных должностных лиц, на которых в соответствии

с организационными регламентами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля на основе специально разработанных методических и инструктивных внутрибанковских документов.

30. Совокупный риск

Совокупный риск – предельно допустимый уровень риска в целом по всем банковским рискам.

Управление совокупным риском состоит из следующих этапов:

- выявление совокупного риска;
- оценка совокупного риска;
- мониторинг совокупного риска;
- контроль и/или минимизация совокупного риска.

Цели и задачи управления совокупным риском достигаются следующими методами:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- система сбора и обработки информации;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Основной целью системы управления совокупным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении стратегического развития Банка.

Для оценки совокупного риска Банк рассматривает состояние и размер по каждому виду банковских рисков, которые принимаются Банком.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению совокупным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

31. Достаточность собственных средств (капитала)

Сопроводительная информация к Разделу 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала при выполнении стратегического роста активов Банка (в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса).
-

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала кредитных организаций (Базель III))».

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", осуществляется на ежедневной основе.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля значений показателей достаточности капитала, рассчитанных с учетом масштабирования показателей деятельности банка и уровня риска по планируемым активным операциям. Расчет плановых значений капитала и показателей оценки и достаточности капитала являются неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, отраженных в форме 0409808 раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на отчетные даты их изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом, отражены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, в том числе:	536 096	509 327
Базовый капитал, в том числе:	536 096	509 327
Источники собственных средств(капитала) всего, в том числе	537 164	509 646
Уставный капитал	430 090	430 090
Резервный фонд	64 513	60 248
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитом)	15 841	-
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитом)	26 720	19 308
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	1 068	319
Нематериальные активы	1 068	319
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	536 096	509 327

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции №180-И с 13.09.2018 года - в соответствии с требованиями Инструкции №183-И.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.:

	01.01.2019	01.01.2018	Мин размер капитала, требуемый на покрытие рисков на 01.01.2019г.
Кредитный риск, в том числе:	843 620	735 989	67 490
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	580 490	467 326	
Активы с повышенными коэффициентами риска	238 702	174 488	
Активы с пониженными коэффициентами риска	194	-	
Кредиты на потребительские цели	-	14 961	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	24 234	79 217	
Операционный риск / взвешен на 12,5	253 888	226 488	20 311
Рыночный риск	-	-	-
Итого активы, взвешенные по уровню риска	1 097 508	962 477	87 801
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	48.8%	52.9%	
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	48.8%	52.9%	

Показатель достаточности базового капитала - Н 1.1 с 13.09.2018г. не рассчитывается банком с базовой лицензией

В Банке на постоянной основе проводятся процедуры оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК. Ниже представлен сравнительный анализ расчетных показателей по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018г.

Требования к капиталу	01.01.2019	01.01.2018
Минимальный регуляторный капитал (минимальный размер капитала, требуемый для покрытия рисков)	87 801	76 998
Располагаемый регуляторный капитал	536 096	509 327
Располагаемый капитал	536 096	509 327
Буфер регуляторного капитала	448 295	432 329
Буфер располагаемого капитала	448 295	432 329
Экономический капитал	185 262	151 647
Показатель достаточности капитала (%) (Располагаемый капитал / Экономический капитал)	289,4%	335,9%
Дополнительные характеристики требований к капиталу		
Капитал под регуляторный риск	87 801	76 998
Капитал под значимые риски, всего	76 018	54 276
Количественно определяемые	59 935	38 996
Качественно определяемые	16 083	15 280
Резервы капитала	5 361	5 093
Остаток располагаемого капитала	338 360	393 333
Свободная часть остатка располагаемого капитала	350 834	357 680

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка - Н1.1, Н1.2, Н1.0 в значительно превышали установленные лимиты, Инструкцией №180-И, надбавка поддержания достаточности капитала (1,875%) соблюдалась,

С 13.09.2018г. нормативы достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемые в соответствии с Инструкцией №183-И - Н1.2, Н1.0 значительно превышают установленные лимиты, что позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования, в случае реализации учтенных рисков.

Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственных средств (капитала), обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на высоком уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов и достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

32. Экономические нормативы и показатель финансового рычага

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к размеру капитала и величине обязательных нормативов, установленных Банком России, в том числе на внутримесячные даты.

Раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативах краткосрочной ликвидности» -на отчетную дату заполнен банком только в той части нормативов, которые рассчитывает банк с базовой лицензией.

Динамика нормативов представлена в таблице

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент				
		на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5			50.7	53.6	52.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	48.8	51.3	50.7	53.6	52.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	48.8	53.7	52.5	54.8	52.9
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	3			49.4	48.7	51.6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15			198.8	171.7	106.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	136.0	228.8	423.3	249.3	238.8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120			23.0	25.6	28.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25 20*	18.9	19.2	20.0	19.9	20.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800			99.3	93.8	102.8

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50			0.8	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3			1.4	0.8	0.8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	15.5	19.8	13.5	17.4	17.8

*В связи с получением базовой лицензии 13.09.2018, ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" рассчитывает нормативы в соответствии с инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией". Установлено нормативное значение норматива Н6 -20 процентов.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах , показателе финансового рычага и нормативах краткосрочной ликвидности» -на отчетную дату не рассчитывается банком с базовой лицензией

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок

погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2018 % в год	2017 % в год
Средства в других банках	7,43	7,98
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты среднему и малому бизнесу	15,0-18,0	17,2-19,6
Кредиты физическим лицам	15,0-21,0	17,2-23,1

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2018 % в год	2017 % в год
Срочные депозиты юридических лиц	6,0	10,5
Срочные вклады физических лиц	2,8-11,25	1,2-11,25
Выпущенные векселя	6,0	6,0-9,96

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2018 года:

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	125 137	125 137	125 137
- Наличные средства	-	-	13 107	13 107	27 308
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	88 521	88 521	79 611
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	23 509	23 509	23 509
Средства в других банках	-	290 000	3 095	293 095	293 095
- Депозит в Банке России	-	105 000		105 000	105 000
-Кредиты и депозиты в других банках	-	185 000	-	185 000	185 000
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	3 095	3 095	3 095
	-	-			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	693 342	693 342	693 342
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	551 641	551 641	551 641
- Кредиты физическим лицам	-	-	141 701	141 701	141 701
Итого финансовых активов	—	290 000	821 574	1 111 574	1 111 574

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости

Средства клиентов	-	351 209	192 728	543 937	543 937
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	122 256	122 256	122 256
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	42 500	42 500	42 500
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	27 972	27 972	27 972
- Срочные вклады физических лиц	-	351 209	-	351 209	351 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 000	29 000	29 000
Итого финансовые обязательства	-	351 209	221 728	572 937	572 937

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	117 944	117 944	117 944
- Наличные средства	-	-	27 308	27 308	27 308
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	79 611	79 611	79 611
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	11 025	11 025	11 026
Средства в других банках	-	295 000	2 976	297 976	297 976
- Депозит в Банке России	-	110 000		110 000	110 000
- Кредиты и депозиты в других банках	-	185 000	-	185 000	185 000
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	2 976	2 976	2 976
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	560 361	560 361	560 361
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	527 439	527 439	527 439
- Кредиты физическим лицам	-	-	32 922	32 922	32 922
Итого финансовых активов	—	295 000	681 281	976 281	976 281
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	305 809	141 302	447 111	447 111
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	116 596	116 596	116 596
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	2 700	2 700	2 700
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	22 006	22 006	22 006
- Срочные вклады физических лиц	-	305 809	-	305 809	305 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30 500	30 500	30 500
Итого финансовые обязательства	-	305 809	171 802	477 611	477 611

Оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на методе оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой и не имеющих котировок на активном рынке была приравнена к их балансовой стоимости, так как плавающие ставки всегда тесно связаны с текущими рыночными ставками.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств,

продисконтированных по текущей процентной ставке, применимой для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, относящейся к 3 уровню, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость сумм размещенных кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

34. Операции со связанными сторонами

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали проведение активных и пассивных операций. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки по счетам связанных с банком компаний на конец года, а также доходы и расходы за год от этих компаний.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Льготных кредитов не выдавалось.

Ниже указаны остатки на 01.01.2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты	-	-	4 887	16,0	51 147	16,21
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	3 950	
Расчетные и текущие счета:						
тыс.рублей	498	-	145	-	10 393	-
тыс.рублей (инвалюта)	48	-	4	-	4	-
срочные депозиты (вклады):						
тыс.рублей	-	-	-	-	4 596	9,51
тыс.рублей (инвалюта)	-	-	-	-	-	-

Ниже указаны остатки за 01.01.2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты	-	-	2 675	16,0	161 588	16,3
Резерв под обесценение кредитов	-	-	119	-	7 326	
Расчетные и текущие счета:						
тыс.рублей	2 066	-	3 337	-	15 110	-
тыс.рублей (инвалюта)	35	-	176	-	-	-
срочные депозиты (вклады):						
тыс.рублей	-	-	1 336	9,55	2 489	9,55
тыс.рублей (инвалюта)	-	-			3 645	1,5

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	4 000	7 760	60 555
Кредиты погашенные в течение года	4 000	3 780	46 018

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	6 830	95 500
Кредиты погашенные в течение года	-	5 410	93 545

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	130	278	2 264
Процентные расходы			(332)
Комиссионные доходы	188	79	297
Комиссионные расходы	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	221	83	256
Расходы от операций с иностранной валютой	(3)	(10)	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	274	13 321
Процентные расходы	(189)	(169)	(380)
Комиссионные доходы	6	3	448
Комиссионные расходы	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	83	97	12
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-

35. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2018, 2017 годах не выплачивались. В 2018, 2017 года Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2018 года составила 44 человека, в т.ч. управленческий персонал - 4 человека. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 46 человек, в т.ч. управленческий персонал - 4 человека.

В состав управленческого персонала Банка входят председатель и члены Правления Банка.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2018 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал	Работники, ответственные за принимаемые риски	Остальные работники
Должностной оклад	6 676	7 349	12 535
Стимулирующие выплаты (премии)	4 723	569	1 786
Компенсационные выплаты	573	19	157
Оплата отпуска	773	640	1 144
Пособия за счет ФСС	141	271	974
Прочие выплаты		36	1 069
Итого объем выплат	12 886	8 884	17 665

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

36. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.