

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2016 года по 30 сентября 2016 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

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

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс;

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах;

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

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага;

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств.

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

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

1. Общие сведения о Банке

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

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

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

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

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

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

Общая численность работников Банка на 01.10.2016 составила 49 человек (на 01.01.2016 - 45 человек).

В рейтинге популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал 536 место среди банков Российской Федерации (на 01.01.2016 - 594 место).

В сентябре 2016 рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) понизило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня В+ «Невысокий уровень кредитоспособности» и отозвало его в связи с окончанием срока действия рейтинга.

Основными операциями Банка в отчетном периоде были кредитование юридических лиц, межбанковское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств во вклады.

2. Денежных средств 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.

	01.10.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства	22 955	19 545
Денежные средства на счетах в Банке России	61 587	267 553
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	33 779	27 539
Всего	118 321	314 637

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

3. Чистая ссудная задолженность.

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

	01.10.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	668 855	648 065
Кредиты банкам - резидентам	85 000	70 000
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	45 208	46 979
Резервы на возможные потери	(120 400)	(81 430)
Всего	678 663	683 614

Сумма просроченных ссуд на отчетную дату составила 30 571 тыс.руб., сумма созданных резервов по просроченным ссудам составила 29 861 тыс.руб. Просроченных ссуд на 01.01.2016 не было.

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

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

	01.10.2016	01.01.2016
Северо-Западный федеральный округ	686 263	689 244
Южный федеральный округ	112 800	75 800
Всего	799 063	765 044

4. Основные средства и материальные запасы

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

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 01.01.2015	4 358	(1 234)	3 124
Приобретение ОС и НМА	4 070	x	4 070
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	(12)	0	(12)
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(776)	(776)
На 01.01.2016	8 416	(2 010)	6 406
Приобретение ОС и НМА	948	x	948
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	(489)	0	-489
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(1 145)	(1 145)
На 01.10.2016	8 875	(3 155)	5 720

5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

	01.10.2016	01.01.2016
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1280	830
Расходы будущих периодов	983	1847
Требования по получению процентов	651	437
Расчеты с государственными фондами	203	827
Незавершенные расчеты	39	43
Резервы на прочие потери	(255)	(159)
Всего	2901	3825

В составе требований по получению процентов 90 тыс. руб. относится к просроченным процентам.

В состав дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками включено страховое обеспечение в сумме 300 тыс.рублей по договору аренды, заключенному сроком на 3 года.

6. Средства клиентов – не кредитных организаций

Главным внешним источником привлеченных средств в отчетном периоде являлись остатки на расчетных счетах клиентов и вклады физических лиц.

За отчетный период произошло увеличение клиентской базы. По состоянию на 01.10.2016 в Банке открыто 463 расчетных счетов юридическим лицам, а также 412 текущих счета физическим лицам. На 01.01.2016 было открыто 417 расчетных счета юридическим лицам, и 254 счетов физическим лицам.

Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

	01.10.2016	01.01.2016
Расчетные счета юридических лиц	218 760	364 972
Вклады физических лиц	104 277	87 758
Текущие счета физических лиц и предпринимателей	10 612	15 602
Депозиты юридических лиц	1 000	
Аккредитивы к оплате	0	42 000
Всего	334 649	510 332

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов с разбивкой по регионам.

	01.10.2016	01.01.2016
Северо-Западный федеральный округ	294 535	501 872
Южный федеральный округ	40 114	8 460
Всего	334 649	510 332

7. Выпущенные долговые обязательства

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

На 01.01.2015	4 032
Выпущено векселей	42000
Курсовые разницы	49
Погашено векселей	(2 581)
На 01.01.2016	43 500
Выпущено векселей	8507
Курсовые разницы	(90)
Погашено векселей	(51 917)
На 01.10.2016	0

8. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка.

	01.10.2016	01.01.2016
Процентные обязательства	4 010	1 470
Доходы будущих периодов	1 263	11
Средства до выяснения	1 048	0
Резервы по предстоящим отпускам	175	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	88	372
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32	67
Всего	6 616	1 920

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

9. Изменения в собственном капитале

В отчетном периоде собственном капитале Банка увеличился на 8 281 тыс. руб. за счет следующих факторов.

	01.10.2016	01.01.2016
Уставный капитал	414 090	414 090
Резервный фонд	49 666	38 558
Прибыль отчетного года	9 483	11 108
Доходы будущих периодов	1 263	11
Нематериальные активы	(60)	(65)
Расходы будущих периодов	(983)	(1 847)
Всего	473 459	461 855

10. Расходы по обеспечению деятельности

Ниже представлены расходы Банка по финансово-хозяйственной деятельности.

	01.10.2016	01.01.2016
Расходы на содержание персонала	39 465	46 128
Аренда помещений и содержание имущества	7 538	11 324
Организационные и управленческие расходы	5 118	6 399
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1145	776
Прочие расходы	1162	579
Всего	54 428	65 206

11. Результат финансовой деятельности.

Доход от банковских операций за отчетный период составил 115 900 тыс.рублей, аналогичный доход за весь 2015 год составил 158 788 тыс.рублей.

По итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 48 692 тыс.рублей, аналогичные расходы за весь 2015 год составили 75 475 тыс.рублей

Операционные расходы Банка за 3 квартала 2016 года составили 54 428 тыс.рублей. Из них 28 112 тыс.рублей направлено на выплаты работникам Банка, в том числе 10 354 тыс.рублей составили выплаты ключевому управленческому персоналу.

Операционные расходы Банка за 2015 год составили 65 206 тыс.рублей. Из них выплаты работникам Банка составили 36 929 тыс.рублей, в том числе 13 118 тыс.рублей составили выплаты ключевому управленческому персоналу.

В итоге прибыль за 3 квартала 2016 года составила 9 483 тыс.рублей. Для сравнения, прибыль за весь 2015 год составила 11 108 тыс. рублей.

Руководитель

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер
20 октября 2016 г.

Ушаков В.Н.

