

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2016 года по 30 июня 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 01.07.2016 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 538 место среди банков Российской Федерации (на 01.01.2016 - 594 место).

В феврале 2016 рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

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.

	01.07.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства	25 888	19 545
Денежные средства на счетах в Банке России	114 862	267 553
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	22 264	27 539
Всего	163 014	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.

	01.07.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	740 135	648 065
Кредиты банкам - резидентам	100 000	70 000
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	41 917	46 979
Резервы на возможные потери	(96 376)	(81 430)
Всего	785 676	683 614

Сумма просроченных ссуд на отчетную дату составила 15 013 тыс.руб., сумма созданных резервов по просроченным ссудам составила 12 555 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.

	01.07.2016	01.01.2016
Северо-Западный федеральный округ	853 233	689 244
Южный федеральный округ	105 700	75 800
Всего	958 933	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	855	x	855
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	(396)	0	(396)
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(760)	(760)
На 01.07.2016	8 875	(2 770)	6 105

5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

	01.07.2016	01.01.2016
Расходы будущих периодов	1509	1847
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1011	830
Расчеты с государственными фондами	513	827
Требования по получению процентов	290	437
Незавершенные расчеты	60	43
Резервы на прочие потери	(163)	(159)
Всего	3220	3825

В составе требований по получению процентов 82 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 01.07.2016 в Банке открыто 458 расчетных счетов юридическим лицам, а также 326 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.

	01.07.2016	01.01.2016
Расчетные счета юридических лиц	437 377	364 972
Вклады физических лиц	101 643	87 758
Текущие счета физических лиц и предпринимателей	13 298	15 602
Аккредитивы к оплате	0	42 000
Всего	552 318	510 332

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов с разбивкой по регионам.

	01.07.2016	01.01.2016
Северо-Западный федеральный округ	518 967	501 872
Южный федеральный округ	33 351	8 460
Всего	552 318	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	(45 717)
На 01.07.2016	6 200

8. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка.

	01.07.2016	01.01.2016
Процентные обязательства	2 610	1 470
Доходы будущих периодов	1 412	11
Резервы по предстоящим отпускам	792	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	255	372
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	41	67
Всего	5 110	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.

	01.07.2016	01.01.2016
Уставный капитал	414 090	414 090
Резервный фонд	49 666	38 558
Прибыль отчетного года	6 539	11 108
Доходы будущих периодов	1 412	11
Нематериальные активы	(62)	(65)
Расходы будущих периодов	(1 509)	(1 847)
Всего	470 136	461 855

10. Расходы по обеспечению деятельности

Ниже представлены расходы Банка по финансово-хозяйственной деятельности.

	01.07.2016	01.01.2016
Расходы на содержание персонала	28 437	46 128
Аренда помещений и содержание имущества	5 609	11 324
Организационные и управленческие расходы	2 637	6 399
Амортизация основных средств и нематериальных активов	760	776
Прочие расходы	605	579
Всего	38 048	65 206

11. Результат финансовой деятельности.

Доход от банковских операций за отчетный период составил 83 516 тыс.рублей, аналогичный доход за весь 2015 год составил 158 788 тыс.рублей.

По итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 36 807 тыс.рублей, аналогичные расходы за весь 2015 год составили 75 475 тыс.рублей

Операционные расходы Банка за 2 квартала 2016 года составили 38 048 тыс.рублей. Из них 22 689 тыс.рублей направлено на выплаты работникам Банка, в том числе 7 335 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 2 квартала 2016 года составила 6 539 тыс.рублей. Для сравнения, прибыль за весь 2015 год составила 11 108 тыс. рублей.

Руководитель

Савельев

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер
15 июня 2016 г.



Ушаков

Ушаков В.Н.