

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **Введение**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 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 01.10.2015 составила 42 человека (на 01.01.2015 - 39 человек).

В рейтинге популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал 621 место среди банков Российской Федерации (на 01.01.2015 - 696 место).

В сентябре 2015 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.

	01.10.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	32 746	9 970
Денежные средства на счетах в Банке России	86 961	279 887
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	15 966	25 926
<b>Всего</b>	<b>135 673</b>	<b>315 783</b>

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.

	01.10.2015	01.01.2015
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	643 622	468 386
Кредиты банкам - резидентам	230 000	10 000
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	44 629	32 708
Учтенные векселя банков - резидентов	7 459	43 942
Резервы на возможные потери	(61 222)	(18 871)
<b>Всего</b>	<b>864 488</b>	<b>536 165</b>

Просроченных ссуд на отчетные даты 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.

	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Северо-Западный федеральный округ	848 935	503 536
Южный федеральный округ	76 850	51 500
<b>Всего</b>	<b>925 710</b>	<b>555 036</b>

#### 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
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>4 358</b>	<b>(1 234)</b>	<b>3 124</b>
Приобретение ОС и НМА	1 278	x	1 278
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	( 637)	0	( 637)
Амортизационные отчисления в течение периода	x	( 563)	( 563)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>4 999</b>	<b>(1 797)</b>	<b>3 202</b>

#### 5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1836	1629
Расходы будущих периодов	1554	1469
Требования по получению процентов	621	433
Расчеты по налогам и сборам	276	233
Требования по комиссиям клиентов	24	34
Резервы на прочие потери	( 16)	( 33)
<b>Всего</b>	<b>4295</b>	<b>3765</b>

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 01.10.2015 в Банке открыто 417 расчетных счетов юридическим лицам, а также 254 текущих счетов физическим лицам, на 01.01.2015 было открыто 353 расчетных счета юридическим лицам, и 189 счетов физическим лицам.

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

	01.10.2015	01.01.2015
Расчетные счета юридических лиц	400 739	367 804
Вклады физических лиц	73 929	89 533
Депозиты юридических лиц	60 000	1 000
Текущие счета физических лиц и предпринимателей	18 518	13 615
Аккредитивы к оплате	6 692	27 039
<b>Всего</b>	<b>559 878</b>	<b>498 991</b>

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов с разбивкой по регионам.

	01.10.2015	01.01.2015
Северо-Западный федеральный округ	554 298	493 411
Южный федеральный округ	5 580	5 580
<b>Всего</b>	<b>559 878</b>	<b>498 991</b>

## 7. Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает собственные векселя в целях привлечения денежных средств, а также в целях обеспечения по договорам размещения денежных средств. По состоянию на 01.10.2015 портфель собственных векселей составлял 1500 тыс.рублей, на 01.01.2015 портфель собственных векселей составлял 4 032 тыс.рублей.

## 8. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка.

	01.10.2015	01.01.2015
Проценты по вкладам и депозитам	5 167	3 618
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	417	113
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	66	249
Проценты по собственным векселям	59	35
Доходы будущих периодов	12	1 281
<b>Всего</b>	<b>5 721</b>	<b>5 296</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

## 9. Изменения в собственном капитале

В отчетном периоде взносы участников в уставный капитал составили 90090 тыс. рублей. Изменения в собственном капитале Банка представлены в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». По состоянию на 01.10.2015 собственные средства банка составили 46 2226 тыс.рублей, на 01.01.2015 они составляли 346 400 тыс.рублей.

## 10. Условные обязательства кредитного характера

Состав условных обязательств кредитного характера представлен ниже в таблице

	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Кредитные линии и "овердрафт"	21 724	43 290
Гарантии выданные	7 822	70 744
<b>Всего</b>	<b>29 546</b>	<b>114 034</b>

Резервы по условным обязательствам кредитного характера на 01.10.2015 составили 726 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2015 они составляли 1 785 тыс.рублей.

## 11. Результат финансовой деятельности.

Величина чистых доходов Банка за 9 месяцев 2015 года составила 62 667 тыс.рублей, за весь 2014 год сумма чистых доходов составила 66 422 тыс.рублей.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2015 года составили 47 491 тыс.рублей. Из них 27 485 тыс.рублей направлено на выплаты работникам Банка, в том числе 9 661 тыс.рублей составили выплаты ключевому управленческому персоналу.

Операционные расходы Банка за 2014 год составили 54 788 тыс.рублей. Из них выплаты работникам Банка составили 30 189 тыс.рублей, в том числе 11 953 тыс.рублей составили выплаты ключевому управленческому персоналу.

Прибыль за 9 месяцев 2015 года составила 11 187 тыс.рублей. Для сравнения, прибыль по итогам 2014 года составила 7440 тыс. рублей.

Председатель Правления

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер

Ушаков В.Н.

15 октября 2015