

Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»

ФК
АУДИТ

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

410003, Россия, г. Саратов,
ул. Зарубина, д.18, офис 43.
Телефон (8452)26-16-43,60-43-71



**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410003, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.43, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке
ПАО Сбербанк г.Самара, к/с 30101810200000000607, БИК 043601607, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail:
info@fincreaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций 10206007468

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров
Банка развития производства
нефтегазодобывающего оборудования,
конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации. Руководство Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по
обзорной проверке

О. Л. Шелюк

ООО «Финкредаудит»
«28» августа 2020 года



Сведения об организации:

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
(АО НОКССБАНК),
ОГРН 1023400000018,
Российская Федерация, 400005, Россия, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2

Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»
(ООО «Финкредаудит»),
ОГРН 1026402206885,
410003, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.43,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 10206007468

АО НОКССБАНК

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2020 года

ПРИЛОЖЕНИЯ



АО НОКССБАНК

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования,
конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
(не аудировано)**

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	5
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основа подготовки финансовой отчетности, краткое описание важнейших принципов учетной политики и существенные оценки в ее применении.....	8
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
5. Средства в других банках.....	11
6. Кредиты клиентам	13
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	19
8. Инвестиционные ценные бумаги	19
9. Прочие активы	20
10. Средства клиентов	21
11. Прочие обязательства.....	22
12. Чистый процентный доход.....	23
13. Чистый комиссионный доход.....	24
14. Прочие операционные доходы.....	24
15. Административные и прочие операционные расходы.....	25
16. Налог на прибыль	25
17. Прибыль (убыток) на акцию	26
18. Управление рисками	27
19. Управление капиталом.....	33
20. Договорные и условные обязательства.....	34
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
22. Операции со связанными сторонами	40
23. События после отчетной даты.....	42

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы	12	234 240	22 956
Процентные расходы	12	(20 124)	(28 949)
Чистый процентный доход		214 116	(5 993)
Оценочный резерв под убытки по кредитам		(103 301)	175 939
Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под убытки по кредитам		110 815	169 946
Чистый доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 666	4 996
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		5 697	863
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		8 138	(8 024)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов		34	1
Комиссионные доходы	13	228 369	99 181
Комиссионные расходы	13	(62 687)	(61 122)
Прочие резервы		(8 194)	21 284
Прочие операционные доходы	14	9 428	1 970
Чистые доходы (расходы)		293 266	229 095
Административные и прочие операционные расходы	15	(83 932)	(74 915)
Операционные доходы (расходы)		209 334	154 180
Прибыль до налогообложения		209 334	154 180
Расход по налогу на прибыль	16	(60 700)	(29 139)
Прибыль за период		148 634	125 041
Прибыль за период, причитающаяся на собственников кредитной организации		148 634	125 041
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	17	7,43	6,25
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		51	56
Налог на прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(45)	11
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6	45
Итого совокупный доход за период		148 640	125 086

Примечания 1-23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссион ный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре деленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	314 231	47 990	23	1 469 871	1 832 115
Совокупный доход (убыток) за отчетный период (не аудировано)	-	-	45	125 041	125 086
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	314 231	47 990	68	1 594 912	1 957 201
Остаток на 31 декабря 2019 года	314 231	47 990	172	1 636 670	1 999 063
Совокупный доход (убыток) за отчетный период (не аудировано)	-	-	6	148 634	148 640
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	314 231	47 990	178	1 785 304	2 147 703

Примечания 1-23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		230 195	187 317
Проценты уплаченные		(20 014)	(26 528)
Доходы по операциям с ценными бумагами		735	4 814
Доходы по операциям с иностранной валютой		5 697	863
Комиссии полученные		228 369	99 181
Комиссии уплаченные		(62 687)	(61 122)
Прочие операционные доходы		712	2 537
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(78 273)	(91 341)
Уплаченный налог на прибыль		(64 329)	(33 558)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		240 405	82 163
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
<i>Прирост/(снижение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(4 110)	125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(48 116)	17 954
Средства в других банках		442 104	158 888
Кредиты клиентам		(593 092)	(130 285)
Прочие активы		28 018	9 327
<i>Прирост/(снижение) обязательств</i>			
Средства клиентов		(147 808)	(200 753)
Прочие обязательства		(19 350)	201 569
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(101 949)	138 988
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(60 280)	(117 423)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		124 938	112 524
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(308)	(1 493)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	342
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		64 350	(6 050)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Платежи по обязательствам по аренде		(5 242)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 242)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		8 172	(8 023)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(34 669)	124 915
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	669 602	305 625
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	634 933	430 540

Примечания 1-23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

АО НОКССБАНК – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества 25 января 1995 года.

Банк работает на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3202, выдана 23 ноября 2017 года Центральным банком РФ.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Банк занимается привлечением средств во вклады юридических и физических лиц, предоставлением коммерческих кредитов, осуществлением платежей в России и за рубежом, предоставлением услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, конверсионными операциями, валютно-обменными операциями, операциями с драгоценными металлами, выдачей банковских гарантий и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг – ВВ- (RU),

- прогноз – Негативный.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2.

Список акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2020 года:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НОКСС»;
2. Закрытое акционерное общество «НефтеГазИнвест»;
3. Закрытое акционерное общество «МАШХИМТОРГТРАНС».

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность на территории Волгоградской области и г. Москва. Вследствие этого АО НОКССБАНК подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

Пандемия коронавируса и карантинные меры, введенные для ее сдерживания, стали резким и масштабным шоком для мировой экономики, погрузив ее в глубокую рецессию, говорится в июньском обзоре Всемирного банка "Перспективы мировой экономики". В 2020 году глобальная экономика испытает самую глубокую рецессию со времен Великой депрессии 1929–1933 годов, спад мирового ВВП составит около 3% (по ожиданиям Международного валютного фонда). По прогнозу МВФ, рецессия в 2020 году будет зафиксирована в 157 странах из 194. Еще в марте 2020 года многие эксперты выражали надежду, что мировая экономика может избежать падения. Так, в начале текущего года известное рейтинговое агентство Fitch давало оптимистическую оценку на 2020 год: прирост мирового ВВП составит 2,5%. В марте текущего года, когда уже фактор коронавируса действовал почти во всех странах мира, прогноз прироста ВВП был скорректирован до 1,3%. А уже 2 апреля 2020 года агентство Fitch достаточно радикально пересмотрело прогноз: мировой ВВП по итогам текущего года упадет на 1,9%, что ниже прогноза МВФ. Экономическая активность в развитых странах в 2020 году, вероятно, сократится на 7% на фоне серьезных потрясений, затронувших внутренний спрос и предложение, торговлю и финансы. В странах с формирующимся рынком и развивающихся странах объем ВВП в текущем году, как ожидается, уменьшится на 2,5-3,0%, причем падение будет первым как минимум за шестьдесят лет. События первого полугодия 2020 года показали, что мировая экономическая система находится в очень сложном положении. Эпидемия коронавируса в сочетании с падением цен на нефть, нестабильностью на всех

экономических рынках в отраслевом и территориальном плане самым негативным образом сказались на всех сегментах экономики. Сейчас уже очевидно, что эпидемиологическая ситуация не более чем триггер для запуска тех проблем, которые и так существовали в мире до 2020 года. Эпоха «глобализации-1» получила устойчивую замыкающую дату. Начиная со второго квартала 2020 года формируется новая мировая экономика, где старые тенденции развития в новом сочетании будут определять картину мира.

Для России этот кризис может оказаться куда более серьезным, чем для мира в целом, поскольку на «карантинный шок» с остановкой в крупных городах целых секторов бизнеса накладывается падение цен на нефть и нефтяных доходов на фоне «исчерпавшей себя экономической модели, сильно завязанной на нефтяной фактор и уже не способной к интенсивному росту» (оценка Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования). Снижение цен на нефть приведет к тому, что существенная часть распустивших персонал на карантин предприятий просто не сможет полноценно открыться вновь. ВВП РФ, по оценке Минэкономразвития, в I полугодии 2020 года снизился на 4,2% по сравнению с I полугодием 2019 года, прогноз на 2020 год остается прежним – снижение на 4,8%. ИПЕМ (институт проблем естественных монополий) проанализировал итоги работы промышленного комплекса России в I полугодии 2020 года. По оценкам Института, показатели производства и спроса говорят о значительном ущербе для промышленности от последствий пандемии COVID-19, однако имеется ряд предпосылок для восстановления объемов производства в ряде отраслей. Индикаторы состояния производства и спроса на промышленную продукцию в России – индексы ИПЕМ-производство и ИПЕМ-спрос – по итогам шести месяцев 2020 года продемонстрировали синхронное падение: по сравнению с I полугодием 2019 года: индекс производства сократился на 4,7%, спроса – на 5%. Наиболее заметный спад фиксируется в последнем месяце полугодия, по итогам июня показатели составили 11,3% и 9,7% соответственно. Спрос на продукцию добывающих отраслей в течение первого полугодия 2020 года в России упал на 6,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе за июнь снижение составило 13,4%. Добыча и экспорт нефти за первое полугодие 2020 г. снизились на 4,7% до 264,7 млн тонн и 5,7% до 122,9 млн тонн соответственно (в июне – на 16,4% до 38,2 млн тонн и 14,7% до 18,1 млн тонн). Ожидается дальнейшее сокращение добычи и экспорта российской нефти в рамках нового соглашения ОПЕК+, условия которого были обновлены 6 июня 2020. Добыча природного газа за шесть месяцев 2020 года составила 340,8 млрд м3 (-9,7% к аналогичному периоду 2019 года). Для угольной отрасли I полугодие 2020 года также закончилось с отрицательными результатами: добыча угля снизилась на 8,1%. Такая картина соответствует глобальному тренду: по данным МЭА, падение спроса на уголь в январе-июне 2020 года стало крупнейшим за последние 70 лет. Уровень падения спроса в высокотехнологичных отраслях за шесть месяцев текущего года достиг 20,8% (в июне – -28%). Небольшой позитив наблюдается только в сельском хозяйстве, показавшим прирост производства на 3%. Все прочие показатели в глубоком или ощутимом минусе. Оборот розничной торговли наглядно показывает, что рост в марте сменился резким падением в апреле, мае и до сих пор не вернулся на нормальный уровень. Доля убыточных организаций в России в январе – мае 2020 года составила 36%, при этом прибыль российских предприятий упала более чем в 2 раза. Однако на основании опыта прошлых кризисов можно предположить, что текущая динамика индексов, когда падение спроса уже второй месяц оказывается менее значительным, чем падение производства, может свидетельствовать о достижении определенного пика кризиса, после которого трудно сразу ожидать положительной динамики, но дальнейшее падение уже не должно быть столь значительным.

Пандемия коронавирусной инфекции и снижение на ее фоне деловой активности отразились на динамике пополнения доходной части бюджета Волгоградской области: если по итогам первого квартала 2020 года динамика была положительной, то, начиная с апреля, впервые за последние годы, темпы налоговых поступлений начали заметно снижаться. Бюджет Волгоградской области по налогам на прибыль, имущество и налогам, собираемым по упрощенной схеме, недосчитался за январь-июнь 2020 года 2,1 млрд рублей по сравнению с первым полугодием 2019 года. Самая ощутимая потеря позиций пока отмечается лишь по одному из бюджетообразующих налогов – на прибыль: его поступления составили 10,8 млрд рублей, что на 1,2 млрд меньше, чем за аналогичный период 2019 года. Госдолг региона пока остался неизменным по сравнению с началом года и составляет 47 млрд рублей. Однако итоги работы промышленного комплекса Волгоградской области за шесть месяцев текущего года можно считать удовлетворительными. Индекс промышленного производства за январь-май 2020 года составил 102%: в натуральном выражении объем выпущенной продукции увеличился на 1,9% к январю-маю 2019 года. Среднемесячная зарплата в промышленности за пять месяцев текущего года выросла на 8,1%. В консолидированный бюджет региона индустриальными организациями перечислено 17,3 млрд рублей с ростом в 23% относительно января-мая 2019 года. По объему производства в денежном выражении Волгоградская область продолжает занимать ведущее место в федеральном округе. Есть определенное снижение по сравнению с январем-маем 2019 года, но это объективно: анализ показывает, что снижение

связано с мировой конъюнктурой нефтехимического рынка, с ограничениями на фоне коронавирусной инфекции, а также с тем, что часть продукции пока ещё остаётся на складах в условиях ограничения перемещения товаров и грузов, в том числе за пределы Российской Федерации. В июне количество безработных в Волгоградской области достигло рекордного уровня, в первый месяц лета в регионе безработными числились 100,6 тысяч человек, а уровень безработицы вырос до 8,1%. Среди регионов ЮФО Волгоградская область занимает третье место по уровню безработицы. Весомую поддержку в этот период Волгоградская область получила из федерального бюджета - за полгода поступило трансфертов на сумму 20,6 миллиарда рублей, объем финансовой помощи увеличился на 7,4 миллиарда рублей. Однако в ближайшей перспективе не исключено нарастание бюджетного дисбаланса, что приведет к необходимости пересмотра параметров областного бюджета. Принятие дефицитного бюджета не исключает увеличение размера госдолга в связи с необходимостью финансирования возникшего дефицита областного бюджета и погашения ранее заключенных долговых обязательств.

Первое полугодие 2020 года российский банковский сектор закончил с хорошим результатом, его «чистая» прибыль составила 630 млрд руб., что на 70 млрд руб. больше, чем годом ранее. Однако финансовый результат сектора значительно уступает как средним показателям за 2019 год, так и итогам за 1 квартал 2020 года. Уровень поступлений банков от основных операций остается низким – часть выручки банки продолжали терять как из-за действий карантинных мер, так и из-за общего снижения экономической активности. Следует отметить, что в июне произошло оживление как корпоративного, так и розничного кредитования. По мнению регулятора, это означает, что в экономике страны наметилась стабилизация, которой способствуют программы господдержки. Эксперты отмечают, что банковский сектор на фоне экономических потрясений выглядит островком относительной стабильности. У банков снизилась доля проблемных активов, уровень капитализации системы стабильный, сократилась интенсивность отзыва банковских лицензий. Наибольшую опасность аналитики видят в снижении обеспеченности банков рублевой ликвидностью. Кроме того, на банковский сектор негативно могут повлиять снижение доходов клиентов банка, вероятность роста безработицы, которая повышает риски неплатежей по долгам, а также нестабильность нефинансового сектора экономики.

Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Банка будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка и могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Банка считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ В ЕЕ ПРИМЕНЕНИИ

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКССБАНК (далее «Банк») за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО(IAS)»)34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не аудирована, не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019г.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО(IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях,

включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 года, соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО(IAS)29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Банк предоставил статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, в едином отчете о совокупном доходе.

Принципы учетной политики

Важнейшие принципы учетной политики Банка и существенные оценки в ее применении соответствуют принципам учетной политики, раскрытым в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Термин "реформа базовой процентной ставки" означает общерыночную реформу базовой процентной ставки, в том числе замену базовой процентной ставки альтернативной базовой ставкой, например ставкой, основанной на рекомендациях, изложенных в отчете "Реформирование основных базовых процентных ставок", выпущенном Советом по финансовой стабильности в июле 2014 года.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Новый документ затрагивает вопросы существенности при составлении учетной политики и отчетности. На основании критерия существенности компании определяют состав сведений, включаемых в финансовую отчетность, расположение сведений в структурных частях отчетности, порядок распределения информации между показателями основных отчетов, табличными и текстовыми пояснениями. Существенность оценивается с учетом влияния не только пропуска или искажения информации, но и ее маскировки. Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности. Существенность зависит от характера или количественной значимости информации либо от того и другого. Организация оценивает, является ли информация (взятая в отдельности либо в совокупности с другой информацией) существенной в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Введено новое определение: информация является замаскированной, если результат ее подачи будет аналогичен пропуску или искажению.

Определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Уточнен термин "бизнес". Это интегрированная совокупность видов деятельности и активов, осуществление которых и управление которыми способно предоставить товары или услуги покупателям, генерировать инвестиционный доход (такой, как дивиденды или проценты) или генерировать иные доходы от обычной деятельности. Введен тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Он позволит определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. Разъяснено, как проанализировать, является ли приобретенный процесс принципиально значимым, в зависимости от того, есть ли отдача.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые

результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Ожидается, что принятие перечисленных выше прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк.

Изменения в представлении данных

Начиная с 1 января 2019 года Банк решил не признавать договорные начисленные проценты по кредитам, относящимся к Стадии 3 в валовой сумме кредитов, а так же резервирование данных начисленных процентов.

Ниже представлена информация о данном изменении и влияние на раскрытие в финансовой отчетности:

	Примечание	До изменения	корректировка	После изменения
Кредиты клиентам до вычета резерва	6	3 020 515	(166 792)	2 853 723
Оценочный резерв под убытки по кредитам	6	(1 278 812)	166 792	1 112 020
Итого кредиты клиентам	6	1 741 703	-	1 741 703

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2020года (не аудировано)	31 декабря 2019года
Наличные средства	138 893	86 735
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	20 021	15 092
- депозиты «овернайт»	9 200	45 002
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	466 819	522 773
Денежные средства и их эквиваленты до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	634 933	669 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 129)
Итого денежных средств и их эквивалентов	634 933	666 473

За промежуточный отчетный период все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствовали.

Информация о валовой балансовой стоимости депозитов «овернайт», находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	471 871	-	-	471 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 129)	-	-	(3 129)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	640	-	-	640
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	122	-	-	122
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	762	-	-	762

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не имеют обеспечения.

5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	160 000	558 862
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	237	237
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	43 336
Средства в других банках до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	160 237	602 435
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(343)
Итого средств в других банках	160 050	602 092

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки. По состоянию на 30 июня 2020 года эта сумма составила 50 тысяч рублей (31 декабря 2019г.: 50 тысяч рублей).

Информация о валовой балансовой стоимости средств в других банках, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	160 050	-	187	160 237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(187)	(187)

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости средств в других банках, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	602 248	-	187	602 435
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156)	-	(187)	(343)

Движение резерва под обесценение за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, представлено следующим образом:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	156	-	187	343
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	(156)	-	-	(156)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	-	-	187	187

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 770	-	198	1 968
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	(1 770)	-	(11)	(1 781)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	-	-	187	187

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости:

	30 июня 2020года (не аудировано)	31 декабря 2019года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 775 700	1 322 929
кредиты, выданные крупным предприятиям	694 149	691 115
Кредиты, выданные розничным клиентам		
ипотечные жилищные кредиты	721 722	503 133
потребительские кредиты	656 015	726 252
кредиты с использованием банковских карт	51 143	50 030
автокредиты	34 590	41 960
Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам	3 933 319	3 335 419
Оценочный резерв под убытки по кредитам	(1 175 098)	(1 068 512)
Итого кредиты клиентам	2 758 221	2 266 907

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	14 577	365 934	688 001	1 068 512
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	3 691	235 541	27 227	266 459
Кредиты проданные в течение периода	-	-	(486)	(486)
Кредиты возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(159 387)	(159 387)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	18 268	601 475	555 355	1 175 098

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за период, закончившийся 30 июня 2019 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	6 262	391 307	881 243	1 278 812
Начисленные проценты по кредитам, относящимся к Стадии 3	-	-	(166 792)	(166 792)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года без влияния резерва по процентам Стадии 3	6 262	391 307	714 451	1 112 020
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	5 349	54 495	(67 145)	(7 301)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	11 611	445 802	647 306	1 104 719

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки в разрезе классов кредитов за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с испол зованием банковс ких карт	итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	442 381	403 512	113 870	80 739	4 814	23 196	1 068 512
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	91 281	148 094	(12 242)	37 948	(274)	1 652	266 459
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	-	(486)	-	-	-	(486)
Кредиты, возмещенные путем принятия обеспечения	(159 387)	-	-	-	-	-	(159 387)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	374 275	551 606	101 142	118 687	4 540	24 848	1 175 098

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки в разрезе классов кредитов за период, закончившийся 30 июня 2019 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	547 604	485 031	142 422	65 943	6 147	31 665	1 278 812
Начисленные проценты по кредитам, относящимся к Стадии 3	(19 332)	(142 605)	(382)	(3 417)	(28)	(1 028)	(166 792)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года без влияния резерва по процентам Стадии 3	528 272	342 426	142 040	62 526	6 119	30 637	1 112 020
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	(126 255)	98 536	22 194	1 225	(1 249)	(1 752)	(7 301)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	402 017	440 962	164 234	63 751	4 870	28 885	1 104 719

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 214 254	44,02	1 098 756	48,47
Транспорт	275 136	9,98	252 363	11,13
Предприятия торговли	185 419	6,72	140 295	6,19
Строительство	171 825	6,23	100 673	4,44
Финансы	54 252	1,97	-	-
Операции с недвижимостью	-	-	233 561	10,30
Обрабатывающие производства	-	-	83 757	3,70
Прочие	857 335	31,08	357 502	15,77
Итого кредитов клиентам	2 758 221	100	2 266 907	100

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 221 483	44,29	1 077 104	47,51
Частные лица	1 214 254	44,02	1 098 756	48,47
Индивидуальные предприниматели	322 484	11,69	91 047	4,02
Итого кредитов клиентам	2 758 221	100	2 266 907	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	27 915	505 881	106 317	-	-	20 594	660 707
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	2 205	-	-	-	2 205
- недвижимостью	110 264	134 103	402 024	603 035	-	2 599	1 252 025
- транспортными средствами	53 051	256 226	31 851	-	30 051	2 773	373 952
- поручительствами	128 644	327 883	12 476	-	-	329	469 332
Итого кредитов клиентам	319 874	1 224 093	554 873	603 035	30 051	26 295	2 758 221

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	197 305	353 365	108 662	-	-	22 639	681 971
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	2 552	-	-	-	2 552
- недвижимостью	51 429	205 623	466 804	422 394	-	1 439	1 147 689
- транспортными средствами	-	228 071	27 126	-	37 146	2 117	294 460
- поручительствами	-	132 358	7 238	-	-	639	140 235
Итого кредитов клиентам	248 734	919 417	612 382	422 394	37 146	26 834	2 266 907

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 30 июня 2020 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	475 333	1 087 557	360 859	615 794	30 377	9 812	2 579 732
- новые заемщики	149 946	444 134	32 595	44 644	6 552	3 023	680 894
- прочие заемщики	227 310	164 974	2 457	399 426	2 425	6 789	803 381
Кредиты реструктурированные	98 077	478 449	325 807	171 724	21 400	-	1 095 457
	-	617 182	226 982	11 017	-	-	855 181
Итого текущих и не обесцененных	475 333	1 704 739	587 841	626 811	30 377	9 812	3 434 913
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	59 218	31 555	2 377	6 847	99 997
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	15 322	463	-	15 785
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	1 478	-	-	1 478
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	59 218	48 355	2 840	6 847	117 260
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	-	1 162	-	-	16 402	17 564
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	588	4 560	-	2 299	7 447
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	8 890	1 622	21 283	757	2 010	34 562
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	311	-	311
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	834	3 731	-	-	4 565
- с задержкой платежа свыше 360 дней	218 816	62 071	4 750	16 982	305	13 773	316 697
Итого индивидуально обесцененных	218 816	70 961	8 956	46 556	1 373	34 484	381 146
Общая сумма кредитов до вычета резервов	694 149	1 775 700	656 015	721 722	34 590	51 143	3 933 319
Оценочный резерв под убытки	374 275	551 606	101 142	118 687	4 540	24 848	1 175 098
Итого кредитов клиентам	319 874	1 224 094	554 873	603 035	30 050	26 295	2 758 221

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	310 787	998 217	574 758	397 878	38 816	32 311	2 352 767
- новые заемщики	104 730	399 516	113 692	223 077	9 270	9 701	859 986
- прочие заемщики	206 057	284 694	371 770	103 486	24 377	22 610	1 012 994
Кредиты реструктурированные	-	314 007	89 296	71 315	5 169	-	479 787
Итого текущих и не обесцененных	310 787	1 060 844	674 822	458 065	40 384	32 311	2 577 213
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	49	-	-	3 094	3 143
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	2 059	-	514	2 573
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	1 700	-	-	1 700
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	271	-	-	271
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	398	-	-	-	398
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	447	4 030	-	3 608	8 085
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	162 965	46 075	16 689	352	2 858	228 939
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	1 142	1 142
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	919	500	1 419
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	486	977	-	2 920	4 383
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	70 926	613	3 732	-	-	75 271
- с задержкой платежа свыше 360 дней	380 328	28 194	3 809	19 640	305	6 691	438 967
Итого индивидуально обесцененных	380 328	262 085	50 983	41 038	1 576	14 111	750 121
Общая сумма кредитов до вычета резервов	691 115	1 322 929	726 252	503 133	41 960	50 030	3 335 419
Оценочный резерв под убытки	442 381	403 512	113 870	80 739	4 814	23 196	1 068 512
Итого кредитов клиентам	248 734	919 417	612 382	422 394	37 146	26 834	2 266 907

В течение отчетного периода не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги	37 718	-
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	30 740	-
Обыкновенные акции ПАО «Аэрофлот»	6 978	-
Долговые ценные бумаги	13 369	3 115
Облигации федерального займа РФ	10 108	-
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 261	3 115
Прочие размещенные средства	6 551	5 419
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 638	8 534

Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» имеют срок обращения - бессрочный, с правом колл-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения. Ориентир по купону 9,0%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения июль 2022 года, купонный доход -переменный.

По состоянию на 30 июня 2020 года на облигации федерального займа стоимостью 10 002 тысяч рублей были наложены ограничения в соответствии с Договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правом требования по кредитным договорам.

Ценные бумаги в отчетном периоде не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

К прочим размещенным средствам отнесена сумма обеспечительного платежа, размещенного на счете в банке-резиденте в соответствии с требованиями международных платежных систем, для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги представлены следующими долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, с фиксированной доходностью		
Облигации федерального займа РФ	15 985	10 599
Облигации Банка России	-	70 784
Итого долговых ценных бумаг, с фиксированной доходностью оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 985	81 383

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2020 года на облигации федерального займа стоимостью 15 245 тысяч рублей (31.12.2019г.: на облигации Банка России и облигации федерального займа стоимостью 45 428 тысяч рублей) были наложены ограничения в соответствии с Договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правом требования по кредитным договорам.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Срок погашения	Купонный доход	сумма	Срок погашения	Купонный доход	сумма
Облигации Банка России	-	-	-	январь-февраль 2020 года	от 6% до 6,25 %	70 784
Облигации федерального займа РФ	с апреля 2021 года по август 2021 года	от 7,5% до 7,6%	15 985	с мая 2020 года по август 2021 года	от 6,4% до 7,5%	10 599
Итого инвестиционных ценных бумаг			15 985			81 383

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	58 337	58 337
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 921	1 042
Дебиторская задолженность и платежи по хозяйственным операциям	3 691	34 244
Авансы выданные	1 398	772
Требования по получению комиссий	192	955
Драгоценные металлы	139	105
Расчеты с внебюджетными фондами	78	191
Незавершенные расчеты по банковским картам	66	101
Прочее	3 459	147
Резерв под обесценение	(205)	(667)
Итого прочих активов	71 076	95 227

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	30 июня 2019 года (не аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	667	1 552
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(462)	30
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	(33)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня	205	1 549

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2020года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица	392 829	702 225
Текущие/ расчетные счета	385 163	694 669
Срочные депозиты	7 666	7 556
Физические лица	566 692	473 499
Текущие счета и депозиты до востребования	81 061	47 934
Срочные вклады	485 631	425 565
Итого средств клиентов	959 521	1 175 724

По состоянию на 30 июня 2020 года 1 залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей и 1 залоговый счет физического лица в сумме 4100 тысячи рублей являлись обеспечением по выданным кредитам (31 декабря 2019 года: 1 залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей, 1 залоговый счет физического лица в сумме 453 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года 4 залоговых счета юридических лиц в сумме 54 494 тысячи рублей удерживались в качестве обеспечения по выданным Банком финансовым гарантиям (31 декабря 2019 года: 2 залоговых счета юридических лиц в сумме 47 689 тысяч рублей).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	566 692	59,06	473 499	40,27
Предприятия торговли	138 771	14,46	69 741	5,93
Строительство	111 891	11,66	412 467	35,08
Недвижимость	48 036	5,01	45 027	3,83
Финансовые услуги	25 325	2,64	42 920	3,65
Гостиницы и рестораны	13 835	1,44	11 480	0,98
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	13 258	1,38	8 832	0,75
Административно-хозяйственная деятельность	10 472	1,09	16 035	1,37
Транспорт и связь	8 527	0,89	32 691	2,78
Производство	6 544	0,68	9 315	0,79
Деятельность в области права	5 113	0,53	9 306	0,79
Использование вычислительной техники	693	0,07	4 182	0,36
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	684	0,07	6 631	0,56
Безопасность	663	0,07	15 844	1,35
Здравоохранение	545	0,06	238	0,02
Образование	224	0,02	302	0,03
Сельское хозяйство	208	0,02	285	0,02
Научные исследования и разработки	42	0,00	5 639	0,48
Аренда машин и оборудования	-	0,01	10	-
Прочие	7 998	0,84	11 280	0,96
Итого средств клиентов	959 521	100	1 175 724	100

На 30 июня 2020 г. средства клиентов в размере 676 480 тысяч рублей (70,5 % от общей суммы средств клиентов) представляли собой средства 12 крупных независимых клиентов с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 год: 909 145 тысяч рублей 15 крупных независимых клиентов (77,3% от общей суммы средств клиентов)).

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам		71	1 345
Прочая кредиторская задолженность		10	30
Прочие обязательства			
Финансовые гарантии		592 445	582 503
Оценочный резерв под убытки по неиспользованным кредитным линиям	20	70 375	81 483
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		26 292	16 824
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		6 853	5 081
Налоги к уплате		1 211	4 084
Расчеты с внебюджетными фондами		1 081	1 319
Авансы полученные		576	578
Итого прочих обязательств		698 914	691 928

12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Кредиты и средства в банках</i>	232 640	20 632
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1 414	2 190
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	234 054	22 822
Прочие процентные доходы		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	186	134
Итого прочих процентных доходов	186	134
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	(17 987)	(26 319)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(222)	(314)
<i>Обязательства по аренде</i>	(1 915)	(2 316)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(20 124)	(28 949)
Чистый процентный доход	214 116	(5 993)

13. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий	217 860	87 471
От осуществления переводов денежных средств	3 990	5 246
От расчетного и кассового обслуживания	3 343	3 900
От открытия и ведения банковских счетов	1 598	1 673
От операций с валютными ценностями	830	578
От операций по выдаче аккредитивов	674	247
От других операций	74	66
Итого комиссионных доходов	228 369	99 181
Комиссионные расходы		
По агентским договорам	56 910	55 937
За услуги по переводам, включая услуги платежных систем	3 047	3 025
По операциям с валютными ценностями	204	67
За расчетное и кассовое обслуживание	11	53
За открытие и ведение банковских счетов	170	5
Другие комиссионные расходы	2 345	2 035
Итого комиссионных расходов	62 687	61 122
Чистый комиссионный доход	165 682	38 059

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Доход от корректировки стоимости банковских гарантий после первоначального признания	7 792	-
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	863	803
Доходы от сдачи имущества в аренду	375	382
Доходы от предоставления информационных услуг	209	249
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	12
Доход от выбытия основных средств	-	342
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	10
Прочее	186	172
Итого прочих операционных доходов	9 428	1 970

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Расходы на персонал:		
заработная плата и премии	44 762	31 063
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	11 648	9 384
прочее	161	20
Итого расходы на персонал	56 571	40 467
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	5 953	5 566
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	3 831	1 650
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 745	2 749
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 692	2 797
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 179	2 334
Взносы по обязательному страхованию вкладов	2 048	1 986
Административные расходы	1 747	3 777
Прочие расходы по аренде	899	652
Реклама и маркетинг	35	26
Страхование	19	20
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	8 320
Прочее	5 213	4 571
Итого административных и прочих операционных расходов	83 932	74 915

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(60 700)	(29 139)
Отложенное налогообложение	-	-
Итого (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(60 700)	(29 139)

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МФСО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	На 31 декабря 2019 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 30 июня 2020 года (не аудировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	16 433	(16 169)	-	264
Переоценка ценных бумаг	(43)	(199)	(2)	(244)
Амортизация основных средств	457	(231)	-	226
Оценочный резерв	(8 136)	8 739	-	603
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(791)	791	-	-
Наращенные расходы на содержание персонала	4 381	1 528	-	5 909
Аренда	370	143	-	513
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	12 671	(5 398)	(2)	7 271

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2020 года в сумме 7 316 тысяч рублей, так как активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

	На 31 декабря 2018 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 30 июня 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	(29 495)	97 669	-	68 174
Начисленные процентные расходы	(82)	82	-	-
Переоценка ценных бумаг	(6)	-	(11)	(17)
Амортизация основных средств	394	(121)	-	273
Оценочный резерв	52 741	(83 360)	-	(30 619)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	791	(749)	-	42
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	24 343	13 521	(11)	37 853

17. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	148 634	125 041
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	20 000	20 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	7,43	6,25

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года, по сравнению с 2019 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

Географический риск. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 30 июня 2020 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	634 933	-	-	634 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 636	-	-	20 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 638	-	-	57 638
Средства в других банках	160 050	-	-	160 050
Кредиты клиентам	2 747 848	-	10 373	2 758 221
Инвестиционные ценные бумаги	15 985	-	-	15 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 314	-	-	40 314
Основные средства и нематериальные активы	95 753	-	-	95 753
Активы в форме права пользования	71 624	-	-	71 624
Прочие активы	71 076	-	-	71 076
Итого активов	3 915 857	-	10 373	3 926 230
Обязательства				
Средства клиентов	953 548	5 951	22	959 521
Аккредитивы к оплате	45 860	-	-	45 860
Отложенное налоговое обязательство	45	-	-	45
Обязательства по аренде	74 187	-	-	74 187
Прочие обязательства	698 914	-	-	698 914
Итого обязательств	1 772 554	5 951	22	1 778 527
Чистая балансовая позиция	2 143 303	(5 951)	10 351	2 147 703

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	666 473	-	-	666 473
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 526	-	-	16 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 534	-	-	8 534
Средства в других банках	602 092	-	-	602 092
Кредиты клиентам	2 253 619	-	13 288	2 266 907
Инвестиционные ценные бумаги	81 383	-	-	81 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 314	-	-	40 314
Основные средства и нематериальные активы	98 137	-	-	98 137
Активы в форме права пользования	75 627	-	-	75 627
Прочие активы	95 227	-	-	95 227
Итого активов	3 937 932	-	13 288	3 951 220
Обязательства				
Средства клиентов	1 175 465	241	18	1 175 724
Аккредитивы к оплате	6 983	-	-	6 983
Отложенное налоговое обязательство	43	-	-	43
Обязательства по аренде	77 479	-	-	77 479
Прочие обязательства	691 928	-	-	691 928
Итого обязательств	1 951 898	241	18	1 952 157
Чистая балансовая позиция	1 986 034	(241)	13 270	1 999 063

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Золото	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	424 012	63 679	147 162	80	-	634 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 636	-	-	-	-	20 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 638	-	-	-	-	57 638
Средства в других банках	160 050	-	-	-	-	160 050
Кредиты клиентам	2 754 135	11	4 075	-	-	2 758 221
Инвестиционные ценные бумаги	15 985	-	-	-	-	15 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 314	-	-	-	-	40 314
Основные средства и нематериальные активы	95 753	-	-	-	-	95 753
Активы в форме права пользования	71 624	-	-	-	-	71 624
Прочие активы	70 412	-	525	-	139	71 076
Итого активов	3 710 559	63 690	151 762	80	139	3 926 230
Обязательства						
Средства клиентов	849 469	2 964	107 088	-	-	959 521
Аккредитивы к оплате	45 860	-	-	-	-	45 860
Обязательства по аренде	74 187	-	-	-	-	74 187
Прочие обязательства	698 914	-	-	-	-	698 914
Отложенное налоговое обязательство	45	-	-	-	-	45
Итого обязательств	1 668 475	2 964	107 088	-	-	1 778 527
Чистая балансовая позиция	2 042 084	60 726	44 674	80	139	2 147 703

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	612 950	24 439	29 084	-	666 473
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 526	-	-	-	16 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 534	-	-	-	8 534
Средства в других банках	558 756	43 336	-	-	602 092
Кредиты клиентам	2 262 898	314	3 695	-	2 266 907
Инвестиционные ценные бумаги	81 383	-	-	-	81 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 314	-	-	-	40 314
Основные средства и нематериальные активы	98 137	-	-	-	98 137
Активы в форме права пользования	75 627	-	-	-	75 627
Прочие активы	95 121	1	-	105	95 227
Итого активов	3 850 246	68 090	32 779	105	3 951 220
Обязательства					
Средства клиентов	1 171 996	2 449	1 279	-	1 175 724
Аккредитивы к оплате	6 983	-	-	-	6 983
Обязательства по аренде	77 479	-	-	-	77 479
Прочие обязательства	691 786	110	32	-	691 928
Отложенное налоговое обязательство	43	-	-	-	43
Итого обязательств	1 948 287	2 559	1 311	-	1 952 157
Чистая балансовая позиция	1 901 959	65 531	31 468	105	1 999 063

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре делен ным сроком	Итого
Обязательства							
Средства клиентов физических лиц	79 504	33 412	36 081	417 695	-	-	566 692
Средства клиентов-прочие	327 869	4 566	-	60 394	-	-	392 829
Аккредитивы к оплате	13 600	32 260	-	-	-	-	45 860
Обязательства по аренде	950	4 818	5 947	22 515	39 957	-	74 187
Неиспользованные кредитные линии	-	77 321	16 261	189 583	96 636	-	379 801
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	592 445	592 445
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	421 923	152 377	58 289	690 187	136 593	592 445	2 051 814

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре делен ным сроком	Итого
Обязательства							
Средства клиентов физических лиц	62 607	21 739	37 324	351 829	-	-	473 499
Средства клиентов-прочие	694 669	-	4 456	3 100	-	-	702 225
Аккредитивы к оплате	2 053	4 930	-	-	-	-	6 983
Обязательства по аренде	850	4 324	5 356	26 443	40 506	-	77 479
Неиспользованные кредитные линии	-	17 931	31 351	176 053	175 052	-	400 387
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	582 503	582 503
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	760 179	48 924	78 487	557 425	215 558	582 503	2 243 076

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 30 июня 2020 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	634 933	-	-	-	-	634 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 636	-	-	-	-	20 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 087	-	6 551	-	-	57 638
Средства в других банках	160 000	-	50	-	-	160 050
Кредиты клиентам	884	110 375	138 703	1 271 703	1 236 556	2 758 221
Инвестиционные ценные бумаги	15 985	-	-	-	-	15 985
Итого финансовых активов	883 525	110 375	145 304	1 271 703	1 236 556	3 647 463
Обязательства						
Средства клиентов	407 373	37 978	36 081	478 089	-	959 521
Аккредитивы к оплате	13 600	32 260	-	-	-	45 860
Обязательства по аренде	950	4 818	5 947	22 515	39 957	74 187
Итого финансовых обязательств	421 923	75 056	42 028	500 604	39 957	1 079 568
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2020 года	461 602	35 319	103 276	771 099	1 196 599	2 567 895
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2020 года	461 602	496 921	600 197	1 371 296	2 567 895	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	666 473	-	-	-	-	666 473
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 526	-	-	-	-	16 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 115	-	5 419	-	-	8 534
Средства в других банках	602 042	-	50	-	-	602 092
Кредиты клиентам	114	119 699	114 179	1 080 848	952 067	2 266 907
Инвестиционные ценные бумаги	81 383	-	-	-	-	81 383
Итого финансовых активов	1 369 653	119 699	119 648	1 080 848	952 067	3 641 915
Обязательства						
Средства клиентов	757 276	21 739	41 780	354 929	-	1 175 724
Аккредитивы к оплате	2 053	4 930	-	-	-	6 983
Обязательства по аренде	850	4 324	5 356	26 443	40 506	77 479
Итого финансовых обязательств	760 179	30 993	47 136	381 372	40 506	1 260 186
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	609 474	88 706	72 512	699 476	911 561	2 381 729
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	609 474	698 180	770 692	1 470 168	2 381 729	

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 999 829 тысяч рублей (На 31 декабря 2019 года: 1 919 096 тысяч рублей).

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Российского законодательства.

	30 июня 2020 года	2019
Основной капитал	1 857 849	1 754 949
Дополнительный капитал	141 980	164 147
Итого капитал	1 999 829	1 919 096
Активы, взвешенные по уровню риска	15 866 641	15 360 291
Коэффициент достаточности капитала	12,6	12,5

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2020 года положения налогового законодательства, а также вопросы валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2020 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют;

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле;

Страхование. Банк с 27 января 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Банк не имеет страхования покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения;

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другую информацию и документы по требованию.

Условные обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, подвергаемую риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения.

Условные обязательства кредитного характера составляли:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые гарантии	11 076 506	11 691 097
Неиспользованные кредитные линии	379 801	400 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(210 992)	(179 304)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	(70 375)	(81 483)
Итого обязательств кредитного характера	11 174 940	11 830 697

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Рубли	11 168 742	11 823 286
Доллары США	1 697	1 816
Евро	4 501	5 595
Итого обязательств кредитного характера	11 174 940	11 830 697

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2020 года (не аудированные данные):

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Финансовые гарантии	10 512 497	564 009	-	11 076 506
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(89 355)	(121 637)	-	(210 992)
Неиспользованные кредитные линии	194 921	174 640	10 240	379 801
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 511)	(58 955)	(8 909)	(70 375)

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Финансовые гарантии	11 250 423	440 674	-	11 691 097
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(84 684)	(94 620)	-	(179 304)
Неиспользованные кредитные линии	132 456	262 536	5 395	400 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 605)	(74 837)	(5 041)	(81 483)

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного периода у Банка отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 20 636 тысяч рублей (На 31 декабря 2019 года.: 16 526 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, которые стандарты учета требуют или допускают раскрывать в отчете о финансовом положении на каждую отчетную дату.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке.

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 30 июня 2020 года (не аудированные данные):

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 087	-	6 551	57 638
Облигации федерального займа РФ	10 108	-	-	10 108
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 261	-	-	3 261
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	30 740	-	-	30 740
Обыкновенные акции ПАО «Аэрофлот»	6 978	-	-	6 978
Прочие размещенные средства	-	-	6 551	6 551
Инвестиционные ценные бумаги	15 985	-	-	15 985
Облигации федерального займа РФ	15 985	-	-	15 985
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы	-	-	95 753	95 753

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 115	-	5 419	8 534
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 115	-	-	3 115
Прочие размещенные средства	-	-	5 419	5 419
Инвестиционные ценные бумаги	81 383	-	-	81 383
Облигации Банка России	70 784	-	-	70 784
Облигации федерального займа РФ	10 599	-	-	10 599
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы			98 137	98 137
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	77 207	77 207
Автомобили	-	-	10 265	10 265
Оборудование	-	-	4 572	4 572
Нематериальные активы	-	-	1 420	1 420

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированная по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается в отчете по справедливой стоимости на 30 июня 2020 года (не аудированные данные):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	138 893	496 040	-	634 933
Наличные средства	138 893	-	-	138 893
Остатки по счетам в Банке России	-	29 221	-	29 221
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	466 819	-	466 819
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	20 636	-	20 636
Средства в других банках	-	160 050	-	160 050
Депозиты в Банке России	-	160 000	-	160 000
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	50	-	50
Кредиты клиентам	-	-	2 758 221	2 758 221
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	1 543 968	1 543 968
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	554 873	554 873
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	603 035	603 035
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	30 050	30 050
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	26 295	26 295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	466 224	493 297	959 521
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	385 163	-	385 163
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	7 666	7 666
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	81 061	-	81 061
Срочные вклады физических лиц	-	-	485 631	485 631

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированная по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается в отчете по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	86 735	579 738	-	666 473
Наличные средства	86 735	-	-	86 735
Остатки по счетам в Банке России	-	60 094	-	60 094
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	519 644	-	519 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	16 526	-	16 526
Средства в других банках		602 092	-	602 092
Депозиты в Банке России	-	558 862	-	558 862
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	43 180	-	43 180
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	50	-	50
Кредиты клиентам	-	-	2 266 907	2 266 907
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	1 168 151	1 168 151
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	612 382	612 382
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	422 394	422 394
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	37 146	37 146
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	26 834	26 834
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов		742 603	433 121	1 175 724
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	694 669	-	694 669
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	7 556	7 556
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	47 934	-	47 934
Срочные вклады физических лиц	-	-	425 565	425 565

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО(ИАС)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 10,0 % - 25,0 %, в иностранной валюте 11,0% - 12,0%)	-	1 247	231 001	232 248
Прочие активы	-	-	22	22
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	201	-	41 383	41 584
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	10 124	1 230	11 354
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0% -7,25%)	7 666	-	-	7 666
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 0,01 % - 8,3%)	-	413 594	23 196	436 790
Прочие обязательства	-	19 835	54 727	74 562

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 11,0 % - 25,0 %, в иностранной валюте 11,0% - 12,0%)	-	896	242 774	243 670
Прочие активы	4	-	61	65
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	302	-	29 604	29 906
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	8 988	1 291	10 279
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0% -7,25%)	7 556	-	-	7 556
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 0,01 % - 8,3%)	-	351 829	29 650	381 479
Прочие обязательства	-	13 354	1 590	14 944

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудированные данные):

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	92	14 173	14 265
Процентные расходы	(222)	(15 764)	(2 684)	(18 670)
Оценочный резерв под убытки по кредитам	-	(11)	(367)	(378)
Комиссионные доходы	15	84	833	932
Восстановление (создание) прочих резервов	-	12	(695)	(683)
Прочие операционные доходы	4	3	141	148
Административные и прочие операционные расходы	-	(18 747)	(4 533)	(23 280)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудированные данные):

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	120	17 203	17 323
Процентные расходы	(314)	(24 474)	(697)	(25 485)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	37	5	42
Комиссионные доходы	14	290	731	1 035
Прочие операционные доходы	4	-	152	156
Административные и прочие операционные расходы	(4)	(10 218)	(10 654)	(20 876)

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Далее указаны условные финансовые обязательства на 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	4 099	36 903
Финансовые гарантии	-	-	26 476

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	4 828	20 523
Финансовые гарантии	-	-	56 547

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Существенных событий после отчетной даты не было.