

Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»

ФК
АУДИТ

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

410600, Россия, г.Саратов,
ул.Зарубина, д.18, офис 47.
Телефон: (8452) 26-16-43, 60-43-71



**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, 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, 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
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной 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 в себя 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 промежуточная финансовая информация 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 2019 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,
410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 10206007468

ПРИЛОЖЕНИЯ



АО НОКССБАНК

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования,
конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)**

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	7
2. Основа подготовки финансовой отчетности, краткое описание важнейших принципов учетной политики и существенные оценки в ее применении.....	7
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4. Средства в других банках.....	10
5. Кредиты клиентам	11
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	15
7. Инвестиционные ценные бумаги	15
8. Прочие активы	16
9 Средства клиентов	16
10. Прочие обязательства.....	17
11. Чистый процентный доход.....	18
12. Чистый комиссионный доход.....	18
13 Прочие операционные доходы.....	19
14. Административные и прочие операционные расходы.....	19
15. Налог на прибыль	20
16. Прибыль (убыток) на акцию	21
17. Управление рисками	21
18. Управление капиталом.....	27
19. Договорные и условные обязательства.....	28
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
21. Операции со связанными сторонами	34
22. События после отчетной даты.....	35

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019года (не аудировано)	31 декабря 2018года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	429 778	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 658	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	8 405	20 550
Средства в других банках	4	405 380	562 651
Кредиты клиентам	5	1 876 429	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	7	76 039	71 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		23 439	23 439
Основные средства и нематериальные активы		100 737	101 757
Прочие активы	8	140 718	72 202
Итого активов		3 076 583	2 914 356
Обязательства			
Средства клиентов	9	648 009	852 552
Аккредитивы к оплате		6 100	2 205
Прочие обязательства	10	465 256	223 059
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	4 419
Отложенное налоговое обязательство		17	6
Итого обязательств		1 119 382	1 082 241
Собственный капитал			
Уставный капитал		314 231	314 231
Эмиссионный доход		47 990	47 990
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		68	23
Нераспределенная прибыль (убыток)		1 594 912	1 469 871
Итого собственный капитал		1 957 201	1 832 115
Итого обязательств и собственного капитала		3 076 583	2 914 356

Утверждено Правлением Банка « 26 » августа 2019 года


 В.Д.Синюков
 Председатель Правления


 В.Г.Шелохаева
 Главный бухгалтер



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы	11	22 956	172 551
Процентные расходы	11	(28 949)	(27 531)
Чистый процентный доход (расход)		(5 993)	145 020
Оценочный резерв под убытки по кредитам		175 939	(121 060)
Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под убытки по кредитам		169 946	23 960
Чистый доход (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 996	(175)
Чистый убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(36)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		863	773
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		(8 024)	6 755
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов		1	4
Комиссионные доходы	12	99 181	19 900
Комиссионные расходы	12	(61 122)	(18 685)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		-	2 638
Прочие резервы		21 284	16 539
Прочие операционные доходы	13	1 970	2 537
Чистые доходы (расходы)		229 095	54 210
Административные и прочие операционные расходы	14	(74 915)	(58 429)
Операционные доходы (расходы)		154 180	(4 219)
Прибыль (убыток) до налогообложения		154 180	(4 219)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	15	(29 139)	1 025
Прибыль (убыток) за период		125 041	(3 194)
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся на собственников кредитной организации		125 041	(3 194)
Базовая прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	16	6,25	(0,16)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (Продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019год (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
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	56	(94)
Налог на прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	19
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	45	(75)
Итого совокупный доход (убыток) за период	125 086	(3 269)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	314 231	47 990	135	1 536 157	1 898 513
Эффект от перехода на МСФО (IFRS 9)	-	-	-	(403)	(403)
Пересчитанный остаток на 01 января 2018 года	314 231	47 990	135	1 535 754	1 898 110
Совокупный доход (убыток) за отчетный период (не аудировано)	-	-	(75)	(3 194)	(3 269)
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	314 231	47 990	60	1 532 560	1 894 841
Остаток на 31 декабря 2018 года	314 231	47 990	23	1 469 871	1 832 115
Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	45	125 041	125 086
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	314 231	47 990	68	1 594 912	1 957 201

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		187 317	170 772
Проценты уплаченные		(26 528)	(27 277)
Доходы (Расходы) по операциям с ценными бумагами		4 814	(40)
Доходы по операциям с иностранной валютой		863	773
Комиссии полученные		99 181	19 900
Комиссии уплаченные		(61 122)	(18 685)
Прочие операционные доходы		2 537	2 705
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(91 341)	(54 003)
Уплаченный налог на прибыль		(33 558)	(11 016)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		82 163	83 129
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
<i>Прирост/(снижение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		125	(1 007)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 954	(9 967)
Средства в других банках		158 888	202 309
Кредиты клиентам		(130 285)	(77 496)
Прочие активы		9 327	(1 860)
<i>Прирост/(снижение) обязательств</i>			
Средства клиентов		(200 753)	20 400
Прочие обязательства		201 569	35 757
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		138 988	251 265
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(117 423)	(153 125)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		112 524	140 126
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 493)	(972)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		342	1 198
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 050)	(12 773)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(8 023)	6 759
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		124 915	245 251
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	305 625	156 856
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	430 540	402 107

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 3 октября 2017 года (протокол №2) наименование банка изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), АО НОКССБАНК.

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 – BB- (RU),

- прогноз – стабильный.

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 2019 года:

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

2. 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 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО(ИАС)») 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 2018 г.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам

финансовой отчетности. По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчета об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточный отчетный период.

Данная промежуточная сокращенная 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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения нового МСФО (IFRS)16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а так же соответствующие обязательства, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

Как разрешает стандарт, Банк не применяет положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Обязательство по аренде в момент первоначально признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов, ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Активы в форме права пользования раскрываются в составе статьи «Прочие активы», обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по статье «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по статье «Административные и прочие операционные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе.

Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Банк применил данный Стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 82 411 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Активами в форме права пользования являются права пользования землей, офисными помещениями и помещениями для размещения банкоматов.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	116 742
Эффект от применения дисконтирования	(34 331)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	-
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	-
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	82 411
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	-
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	82 411

По состоянию на 1 января 2019 года активы в форме права пользования в сумме 82 411 тысяч рублей были отражены в отчете о финансовом положении.

Обязательства по аренде в сумме 82 411 тысяч рублей были отражены в отчете о финансовом положении.

Данные корректировки не оказали влияние на нераспределенную прибыль.

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018года (не аудировано)	31 декабря 2018года
Наличные средства	169 366	121 525
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	14 292	1 224
- депозиты «овернайт»	-	13 005
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	246 882	169 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(762)	(640)
Итого денежных средств и их эквивалентов	429 778	304 985

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

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

	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

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

4. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2019года (не аудировано)	31 декабря 2018года
Депозиты в Банке России	405 330	390 411
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	237	5 916
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	168 292
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(1 968)
Итого средств в других банках	405 380	562 651

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки и обеспечительный платеж для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на 30 июня 2019 года эта сумма составила 50 тысяч рублей (2018г.: 5 718 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	50	-	187	237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(187)	(187)

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости средств в других банках, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 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	4 762	-	201	4 963
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(201)	(201)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

	30 июня 2019года (не аудировано)	31 декабря 2018года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 057 437	1 161 331
кредиты, выданные крупным предприятиям	533 238	608 841
Кредиты, выданные розничным клиентам		
потребительские кредиты	818 280	684 073
ипотечные жилищные кредиты	478 964	475 509
кредиты с использованием банковских карт	57 321	54 914
автокредиты	35 908	35 847
Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам	2 981 148	3 020 515
Оценочный резерв под убытки по кредитам	(1 104 719)	(1 278 812)
Итого кредиты клиентам	1 876 429	1 741 703

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за период, закончившийся 30 июня 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6 262	391 307	881 243	1 278 812
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	5 349	54 495	(233 937)	(174 093)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	11 611	445 802	647 306	1 104 719

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2019года		31 декабря 2018года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 128 732	60,15	1 004 166	57,65
Операции с недвижимостью	203 141	10,83	183 774	10,55
Предприятия торговли	160 597	8,56	107 394	6,17
Транспорт	158 537	8,45	110 841	6,36
Прочие	225 422	12,01	335 528	19,27
Итого кредитов клиентам	1 876 429	100	1 741 703	100

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

	30 июня 2019года		31 декабря 2018года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	1 128 732	60,15	1 004 166	57,65
Негосударственные организации	747 697	39,85	737 537	42,35
Итого кредитов клиентам	1 876 429	100	1 741 703	100

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 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	4 255	229 935	140 722	-	-	20 746	395 658
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом							
- недвижимостью	126 966	187 024	476 380	415 213	-	2 071	1 207 654
- оборудованием и транспортными средствами	-	137 427	34 689	-	31 038	5 084	208 238
- поручительствами	-	62 089	2 255	-	-	535	64 879
Итого кредитов клиентам	131 221	616 475	654 046	415 213	31 038	28 436	1 876 429

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 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	-	239 457	115 527	-	-	20 297	375 281
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	878	-	-	-	878
- недвижимостью	61 237	151 598	398 399	409 566	-	456	1 021 256
- транспортными средствами	-	126 706	26 264	-	29 700	1 855	184 525
- поручительствами	-	158 539	583	-	-	641	159 763
Итого кредитов клиентам	61 237	676 300	541 651	409 566	29 700	23 249	1 741 703

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 30 июня 2019 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Авто кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	157 438	718 419	782 993	396 521	35 259	33 646	2 124 276
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	532 447	69 849	-	11 262	17 861	631 419
- новые заемщики	157 438	185 972	713 144	396 521	23 997	15 785	1 492 857
Кредиты реструктурированные в отчетном периоде	-	106 690	25 065	29 525	-	-	161 280
Итого текущих и не обесцененных	157 438	825 109	808 058	426 046	35 259	33 646	2 285 556
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 599	3 501	-	14 571	19 671
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	86	1 015	-	1 989	3 090
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	2 360	-	-	2 360
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	844	844
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	650	-	-	3 125	3 775
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	2 335	6 876	-	20 529	29 740
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	133 767	2 984	21 155	-	-	157 906
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	7	-	-	7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	50 000	-	4 678	-	-	54 678
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	36 284	-	2 197	-	-	38 481
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	2 555	-	-	2 555
- с задержкой платежа свыше 360 дней	375 800	12 277	4 903	15 450	649	3 146	412 225
Итого индивидуально обесцененных	375 800	232 328	7 887	46 042	649	3 146	665 852
Общая сумма кредитов	533 238	1 057 437	818 280	478 964	35 908	57 321	2 981 148
Оценочный резерв под убытки	402 017	440 962	164 234	63 751	4 870	28 885	1 104 719
Итого кредитов клиентам	131 221	616 475	654 046	415 213	31 038	28 436	1 876 429

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2018 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 исполь зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	124 830	672 340	622 987	313 220	25 795	38 256	1 797 428
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	164 390	260 681	181 494	11 803	20 113	638 481
- новые заемщики	13 000	179 961	362 306	131 726	13 992	18 143	719 128
Кредиты реструктурированные в отчетном периоде	-	138 373	33 099	38 166	-	-	209 638
Итого текущих и не обесцененных	124 830	810 713	656 086	351 386	25 795	38 256	2 007 066
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	15 082	13 421	1 375	6 066	35 944
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	5 781	-	3 196	8 977
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	9 329	-	32	9 361
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	557	557
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 005	-	-	2 852	3 857
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	16 087	28 531	1 375	12 703	58 696
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	160 714	4 129	6 374	-	-	171 217
- с задержкой платежа до 30 дней	50 679	-	-	7 529	-	-	58 208
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	149	-	-	-	149
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	36 284	-	1 798	-	-	38 082
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	2 914	-	1 832	4 746
- с задержкой платежа свыше 360 дней	433 332	153 620	7 622	76 977	8 677	2 123	682 351
Итого индивидуально обесцененных	484 011	350 618	11 900	95 592	8 677	3 955	954 753
Общая сумма кредитов	608 841	1 161 331	684 073	475 509	35 847	54 914	3 020 515
Оценочный резерв под убытки	547 604	485 031	142 422	65 943	6 147	31 665	1 278 812
Итого кредитов клиентам	61 237	676 300	541 651	409 566	29 700	23 249	1 741 703

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

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.

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

	30 июня 2018года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги		
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	-	17 954
Долговые ценные бумаги		
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 778	2 596
Прочие размещенные средства	5 627	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 405	20 550

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.

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.

7. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	30 июня 2019года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	65 598	65 665
Облигации федерального займа РФ	10 441	5 621
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 039	71 286

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1.

Информация о сроках погашения инвестиционных ценных бумаг и размере купонного дохода приведена ниже:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2018 года		
	Срок погашения	Купонный доход	сумма	Срок погашения	Купонный доход	сумма
Облигации Банка России	июль-сентябрь 2019 года	7,5%	65 598	январь-март 2019 года	7,75%	65 665
Облигации федерального займа РФ	с мая 2020 года по август 2021 года	от 6,4% до 7,5%	10 441	с февраля 2019 года по май 2019 года	от 6,7% до 7,5%	5 621
Итого ценных бумаг			76 039			71 286

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019года (не аудировано)	31 декабря 2018года
Актив в форме права пользования	78 750	-
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	58 337	58 063
Дебиторская задолженность и платежи по хозяйственным операциям	2 425	13 867
Авансы выданные	2 061	715
Незавершенные расчеты по банковским картам	389	429
Расчеты с внебюджетными фондами	187	417
Драгоценные металлы	100	100
Прочее	18	163
Резерв под обесценение	(1 549)	(1 552)
Итого прочих активов	140 718	72 202

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а так же ее изменение в течение периода:

Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	82 411
Приобретения	173
Амортизационные отчисления	(5 566)
Модификация условий договора аренды	1 732
Активы в форме права пользования на 30 июня 2019 года	78 750

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30июня 2019года (не аудировано)	30июня 2018года (не аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующему отчетному	1 552	1 436
Отчисление в резерв под обесценение в течение периода	30	140
Прочие активы, списанные как безнадежные ко взысканию	(33)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного года	1 549	1 576

9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2019года (не аудировано)	31 декабря 2018года
Прочие юридические лица	214 679	278 492
Текущие/ расчетные счета	205 030	268 948
Срочные депозиты	9 649	9 544
Физические лица	433 330	574 060
Текущие счета и депозиты до востребования	40 747	70 255
Срочные вклады	392 583	503 805
Итого средств клиентов	648 009	852 552

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	433 330	66,87	574 060	67,33
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	54 807	8,46	1 242	0,14
Предприятия торговли	38 291	5,91	41 332	4,85
Недвижимость	24 634	3,80	27 446	3,22
Строительство	20 796	3,21	81 101	9,51
Финансовые услуги	13 851	2,14	43 753	5,13
Безопасность	9 644	1,49	8 440	0,99
Гостиницы и рестораны	8 844	1,36	7 604	0,89
Транспорт и связь	8 662	1,34	5 838	0,69
Производство	8 345	1,29	8 661	1,02
Деятельность в области права	6 901	1,06	9 088	1,07
Использование вычислительной техники	6 765	1,04	7 438	0,87
Аренда машин и оборудования	324	0,05	2 184	0,26
Прочие	12 815	1,98	34 365	4,03
Итого средств клиентов	648 009	100	852 552	100

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам		23	1 722
Прочая кредиторская задолженность		62	2
Прочие обязательства			
Финансовые гарантии		315 104	140 414
Обязательства по аренде		79 746	-
Оценочный резерв под убытки по неиспользованным кредитным линиям	19	46 380	65 910
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		13 606	11 052
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		4 109	3 337
Обязательства по расчетам с персоналом		3 000	-
Расчеты с внебюджетными фондами		1 319	-
Налоги к уплате		1 026	334
Авансы полученные		881	288
Итого прочих обязательств		465 256	223 059

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение периода:

Арендные обязательства 1 января 2019 года	82 411
Приобретения	173
Процентные расходы	2 316
Арендные платежи	(6 886)
Модификация условий договора аренды	1 732
Арендные обязательства на 30 июня 2019 года	79 746

11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Кредиты и средства в кредитных организациях</i>	20 632	170 117
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	2 190	2 434
Прочие процентные доходы	134	-
Итого процентных доходов	22 956	172 551
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Средства клиентов</i>	26 633	27 531
<i>Долгосрочная аренда</i>	2 316	-
Итого процентных расходов	28 949	27 531
Чистый процентный доход (расход)	(5 993)	145 020

12. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий	87 471	11 694
От осуществления переводов денежных средств	5 246	2 477
От расчетного и кассового обслуживания	3 900	3 733
От открытия и ведения банковских счетов	1 673	1 269
От операций с валютными ценностями	578	513
От других операций	313	214
Итого комиссионных доходов	99 181	19 900
Комиссионные расходы		
По агентским договорам	55 775	13 966
За услуги по переводам, включая услуги платежных систем	3 025	2 975
По операциям с валютными ценностями	67	-
За расчетное и кассовое обслуживание	53	39
За открытие и ведение банковских счетов	5	7
Другие комиссионные расходы	2 197	1 698
Итого комиссионных расходов	61 122	18 685
Чистый комиссионный доход	38 059	1 215

13. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	803	809
Доходы от сдачи имущества в аренду	382	361
Доходы от выбытия основных средств	342	381
Доходы от предоставления информационных услуг	249	261
Штрафы, пени, неустойки полученные	12	2
Доходы о списания кредиторской задолженности	10	-
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	71
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	-	11
Переплата налога	-	3
Прочее	172	638
Итого прочих операционных доходов	1 970	2 537

14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Расходы на персонал:		
заработная плата и премии	31 063	24 254
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9 384	7 418
прочее	20	83
Итого расходы на персонал	40 467	31 755
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	8 320	-
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	5 566	-
Административные расходы	3 777	3 878
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 797	3 548
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 749	2 409
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 334	2 576
Взносы по обязательному страхованию вкладов	1 986	1 607
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1 650	1 823
Арендная плата по арендованному имуществу	652	7 489
Страхование	20	19
Реклама и маркетинг	26	7
Прочее	4 571	3 318
Итого административных и прочих операционных расходов	74 915	58 429

15. 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 2019года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(29 139)	(296)
Отложенное налогообложение	-	1 321
Итого (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(29 139)	1 025

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 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

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019года, 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 2017 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	(891)	3 163	-	2 272
Начисленные процентные расходы	(80)	111	-	31
Переоценка ценных бумаг	(34)	-	19	(15)
Амортизация основных средств	531	(197)	-	334
Оценочный резерв	(508)	1 879	-	1 371
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(373)	901	-	528
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 355)	5 857	19	4 521

16. 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 2019года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано)
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	125 041	(3 194)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	20 000	20 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6,25	(0,16)

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019года, по сравнению с 2018 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 30 июня 2019года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	429 778	-	-	429 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 658	-	-	15 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 405	-	-	8 405
Средства в других банках	405 380	-	-	405 380
Кредиты клиентам	1 868 111	261	8 057	1 876 429
Инвестиционные ценные бумаги	76 039	-	-	76 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 439	-	-	23 439
Основные средства и нематериальные активы	100 737	-	-	100 737
Прочие активы	140 198	520	-	140 718
Итого активов	3 067 745	781	8 057	3 076 583
Обязательства				
Средства клиентов	647 238	748	23	648 009
Аккредитивы к оплате	6 100	-	-	6 100
Прочие обязательства	465 256	-	-	465 256
Отложенное налоговое обязательство	17	-	-	17
Итого обязательств	1 118 611	748	23	1 119 382
Чистая балансовая позиция	1 949 134	33	8 034	1 957 201

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

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.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	304 985	-	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 550	-	-	20 550
Средства в других банках	562 651	-	-	562 651
Кредиты клиентам	1 731 556	715	9 432	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	71 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 439	-	-	23 439
Основные средства и нематериальные активы	101 757	-	-	101 757
Прочие активы	72 202	-	-	72 202
Итого активов	2 904 209	715	9 432	2 914 356
Обязательства				
Средства клиентов	852 513	18	21	852 552
Аккредитивы к оплате	2 205	-	-	2 205
Прочие обязательства	223 059	-	-	223 059
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 419	-	-	4 419
Отложенное налоговое обязательство	6	-	-	6
Итого обязательств	1 082 202	18	21	1 082 241
Чистая балансовая позиция	1 822 007	697	9 411	1 832 115

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	309 759	61 473	58 546	-	429 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 658	-	-	-	15 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 405	-	-	-	8 405
Средства в других банках	405 380	-	-	-	405 380
Кредиты клиентам	1 873 876	-	2 553	-	1 876 429
Инвестиционные ценные бумаги	76 039	-	-	-	76 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 439	-	-	-	23 439
Основные средства и нематериальные активы	100 737	-	-	-	100 737
Прочие активы	140 098	-	520	100	140 718
Итого активов	2 953 391	61 473	61 619	100	3 076 583
Обязательства					
Средства клиентов	618 248	23 220	6 541	-	648 009
Аккредитивы к оплате	6 100	-	-	-	6 100
Прочие обязательства	465 256	-	-	-	465 256
Отложенное налоговое обязательство	17	-	-	-	17
Итого обязательств	1 089 621	23 220	6 541	-	1 119 382
Чистая балансовая позиция	1 863 770	38 253	55 078	100	1 957 201

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	231 113	26 648	47 224	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 550	-	-	-	20 550
Средства в других банках	524 837	37 814	-	-	562 651
Кредиты клиентам	1 738 640	-	3 063	-	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	-	71 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 439	-	-	-	23 439
Основные средства и нематериальные активы	101 757	-	-	-	101 757
Прочие активы	72 055	-	47	100	72 202
Итого активов	2 799 460	64 462	50 334	100	2 914 356
Обязательства					
Средства клиентов	805 955	35 522	11 075	-	852 552
Аккредитивы к оплате	2 205	-	-	-	2 205
Прочие обязательства	222 770	164	125	-	223 059
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 419	-	-	-	4 419
Отложенное налоговое обязательство	6	-	-	-	6
Итого обязательств	1 035 355	35 686	11 200	-	1 082 241
Чистая балансовая позиция	1 764 105	28 776	39 134	100	1 832 115

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных 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	46 131	331 340	33 222	26 986	-	-	437 679
Средства клиентов-прочие	207 230	-	3 100	-	-	-	210 330
Аккредитивы к оплате	-	6 100	-	-	-	-	6 100
Неиспользованные кредитные линии	88	38 967	24 061	80 527	7 802	-	151 445
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	315 104	315 104
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	253 449	376 407	60 383	107 513	7 802	315 104	1 120 658

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 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	85 885	26 095	462 080	-	-	-	574 060
Средства клиентов-прочие	268 948	5 300	4 244	-	-	-	278 492
Аккредитивы к оплате	-	2 205	-	-	-	-	2 205
Неиспользованные кредитные линии	-	7 843	45 637	90 558	102 222	-	246 260
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	140 414	140 414
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	354 833	41 443	511 961	90 558	102 222	140 414	1 241 431

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 30 июня 2019 года:

	До востребования 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	429 778	-	-	-	-	429 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 658	-	-	-	-	15 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2778	-	5 627	-	-	8 405
Средства в других банках	405 330	-	50	-	-	405 380
Кредиты клиентам	17 143	22 700	168 345	803 265	864 976	1 876 429
Инвестиционные ценные бумаги	76 039	-	-	-	-	76 039
Итого финансовых активов	946 726	22 700	174 022	803 265	864 976	2 811 689
Обязательства						
Средства клиентов	253 361	331 340	36 322	26 986	-	648 009
Аккредитивы к оплате	-	6 100	-	-	-	6 100
Итого финансовых обязательств	253 361	337 440	36 322	26 986	-	654 109
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	693 365	(314 740)	137 700	776 279	864 976	2 157 580
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	693 365	378 625	516 325	1 292 604	1 257 580	

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2018 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	304 985	-	-	-	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 550	-	-	-	-	20 550
Средства в других банках	556 933	5 718	-	-	-	562 651
Кредиты клиентам	101	42 449	25 055	1 011 762	662 336	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	-	-	71 286
Итого финансовых активов	969 638	48 167	25 055	1 011 762	662 336	2 716 958
Обязательства						
Средства клиентов	354 833	31 395	466 324	-	-	852 552
Аккредитивы к оплате	-	2 205	-	-	-	2 205
Итого финансовых обязательств	354 833	33 600	466 324	-	-	854 757
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018года	614 805	14 567	(441 269)	1 011 762	662 336	1 862 201
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018года	614 805	629 372	188 103	1 199 865	1 862 201	

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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, подготовленного в соответствии с требованиями Российского законодательства.

	30 июня 2019года	31 декабря 2018года
Основной капитал	1 755 212	1 680 332
Дополнительный капитал	177 224	193 536
Итого капитал	1 932 436	1 873 868
Активы, взвешенные по уровню риска	9 547 470	6 225 067
Коэффициент достаточности капитала	20,2	30,1

19. 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. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав, начиная с 1 января 2018 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Операционная среда. Россия подвержена экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

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.;

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

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 страхового 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 Банка составляли:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Финансовые гарантии	6 601 211	3 087 528
Неиспользованные кредитные линии	151 445	246 260
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(64 417)	(27 812)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	(46 380)	(65 910)
Итого обязательств кредитного характера	6 641 859	3 240 066

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Рубли	6 633 702	3 232 477
Доллары США	2 385	2 139
Евро	5 772	5 450
Итого обязательств кредитного характера	6 641 859	3 240 066

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 30 июня 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	6 601 211	-	-	6 601 211
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(64 417)	-	-	(64 417)
Неиспользованные кредитные линии	63 049	81 023	7 373	151 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	(1 902)	(37 105)	(7 373)	(46 380)

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2018 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	3 087 528	-	-	3 087 528
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(27 812)	-	-	(27 812)
Неиспользованные кредитные линии	104 898	124 229	17 133	246 260
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 637)	(46 176)	(17 097)	(65 910)

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

Обязательные резервы на сумму 15 658 тысяч рублей (На 31 декабря 2018 года.: 15 783 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

20. 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.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 30 июня 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	2 778	-	5 627	8 405
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 778	-	-	2 778
Прочие размещенные средства	-	-	5 627	5 627
Инвестиционные ценные бумаги	76 039	-	-	76 039
Облигации Банка России	65 598	-	-	65 598
Облигации федерального займа РФ	10 441	-	-	10 441
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства и НМА	-	-	100 737	100 737

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 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	20 550	-	-	20 550
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	17 954	-	-	17 954
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 596	-	-	2 596
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	71 286
Облигации Банка России	65 665	-	-	65 665
Облигации федерального займа РФ	5 621	-	-	5 621
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства и НМА	-	-	101 757	101 757
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	79 203	79 203
Автомобили	-	-	10 444	10 444
Оборудование	-	-	5 727	5 727
Нематериальные активы	-	-	1 710	1 710

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированный по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается в отчете по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	169 366	260 412	-	429 778
Наличные средства	169 366	-	-	169 366
Остатки по счетам в Банке России	-	14 292	-	14 292
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	246 120	-	246 120
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	15 658	-	15 658
Средства в других банках	-	405 380	-	405 380
Депозиты в Банке России	-	405 330	-	405 330
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	50	-	50
Кредиты клиентам	-	-	1 876 429	1 876 429
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	747 696	747 696
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	654 046	654 046
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	415 213	415 213
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	31 038	31 038
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	28 436	28 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	648 009	-	648 009
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	205 030	-	205 030
Срочные депозиты юридических лиц	-	9 649	-	9 649
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	40 747	-	40 747
Срочные вклады физических лиц	-	392 583	-	392 583

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированный по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается в отчете по справедливой стоимости на 31 декабря 2018года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	121 525	183 460	-	304 985
Наличные средства	121 525	-	-	121 525
Остатки по счетам в Банке России	-	14 229	-	14 229
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	169 231	-	169 231
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	15 783	-	15 783
Средства в других банках	-	562 651	-	562 651
Депозиты в Банке России	-	390 411	-	390 411
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	166 522	-	166 522
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	5 718	-	5 718
Кредиты клиентам	-	-	1 741 703	1 741 703
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	737 537	737 537
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	541 651	541 651
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	409 566	409 566
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	29 700	29 700
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	23 249	23 249
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	852 552	-	852 552
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	268 948	-	268 948
Срочные депозиты юридических лиц	-	9 544	-	9 544
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	70 255	-	70 255
Срочные вклады физических лиц	-	503 805	-	503 805

21. 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 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: 8,0 % - 21 %)	-	195 887	1 412	197 299
Прочие активы	-	-	29	29
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	161	-	6 773	6 934
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	4 761	1 759	6 520
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5 % - 7,5 %)	9 649	-	-	9 649
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 8,3 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,55 % - 3,5 %)	-	334 985	20 992	355 977
Прочие обязательства	-	10 431	1 709	12 140

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 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: 11,0 % - 21,0 %)	-	1 355	178 154	179 509
Прочие активы	3	17	55	75
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	144	-	13 778	13 922
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	7 540	1 841	9 381
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0% - 8,5%)	9 544	-	-	9 544
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 5,55 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,55 % - 3,5 %)	-	442 678	20 214	462 892
Прочие обязательства	-	7 845	1 859	9 704

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

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

	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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	249	28 014	28 263
Процентные расходы	390	24 458	804	25 652
Оценочный резерв под убытки	-	459	159 392	159 851
Комиссионные доходы	11	51	510	572
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	341	4 228	4 569
Прочие операционные доходы	5	-	135	140
Административные и прочие операционные расходы	-	7 552	11 534	19 086

Далее указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	4 440	6 910
Гарантии выданные	-	-	36 356

Далее указаны условные финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	5 254	48 699
Финансовые гарантии	-	-	22 640

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Существенных событий после отчетной даты не было.