

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@fincredaudit.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) (ОГРН 1023400000018, Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2) по состоянию на 30 июня 2021 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 (далее – сокращенная промежуточная финансовая информация). 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 2021 года и за 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

Аудиторская организация:

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



«27» августа 2021 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 2021 года,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
(не аудировано)**

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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	12
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	18
8. Инвестиционные ценные бумаги	18
9. Прочие активы	19
10. Средства клиентов	20
11. Субординированные займы	21
12. Прочие обязательства.....	21
13. Чистый процентный доход.....	22
14. Чистый комиссионный доход.....	23
15. Прочие операционные доходы.....	23
16. Административные и прочие операционные расходы.....	24
17. Налог на прибыль	24
18. Прибыль (убыток) на акцию	25
19. Управление рисками	26
20. Управление капиталом.....	33
21. Договорные и условные обязательства.....	33
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
23. Операции со связанными сторонами	40
24. События после отчетной даты.....	42

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	867 019	786 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 736	26 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	20 154	20 656
Средства в других банках	5	390 050	679 223
Кредиты клиентам	6	3 184 097	2 563 395
Инвестиционные ценные бумаги	8	15 511	15 773
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		36 373	39 034
Основные средства и нематериальные активы		91 455	94 256
Активы в форме права пользования		64 262	70 318
Текущие требования по налогу на прибыль		-	6 324
Прочие активы	9	67 604	66 528
Итого активов		4 759 261	4 368 555
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 056 155	1 216 247
Субординированные займы	11	150 000	-
Аккредитивы к оплате		143 500	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	60
Отложенное налоговое обязательство		3	29
Обязательства по аренде		67 277	73 380
Прочие обязательства	12	634 667	798 242
Итого обязательств		2 051 602	2 087 958
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		13	115
Нераспределенная прибыль		2 345 425	1 918 261
Итого собственный капитал		2 707 659	2 280 597
Итого обязательств и собственного капитала		4 759 261	4 368 555

Утверждено Правлением Банка « 25 » августа 2021 года





В.Д.Синюков
 Председатель Правления

В.Г.Шелохаева
 Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021года (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)
Процентные доходы	13	240 119	234 240
Процентные расходы	13	(28 020)	(20 124)
Чистый процентный доход		212 099	214 116
Оценочный резерв под убытки по кредитам		103 037	(103 301)
Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под убытки по кредитам		315 136	110 815
Чистый доход (расход) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(184)	1 666
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 549	5 697
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		(6 782)	8 138
Чистая прибыль (убыток) от переоценки драгоценных металлов		(12)	34
Комиссионные доходы	14	188 899	228 369
Комиссионные расходы	14	(45 111)	(62 687)
Прочие резервы		119 524	(8 194)
Прочие операционные доходы	15	5 914	9 428
Чистые доходы		578 933	293 266
Административные и прочие операционные расходы	16	(88 716)	(83 932)
Операционные доходы		490 217	209 334
Прибыль до налогообложения		490 217	209 334
Расход по налогу на прибыль	17	(63 053)	(60 700)
Прибыль за период		427 164	148 634
Прибыль за период, причитающаяся на собственников кредитной организации		427 164	148 634
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	18	21,36	7,43
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		(128)	51
Налог на прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	26	(45)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(102)	6
Итого совокупный доход за период		427 062	148 640

Примечания 1-24 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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 2019 года	314 231	47 990	172	1 636 670	1 999 063
Совокупный доход 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
Остаток на 31 декабря 2020 года	314 231	47 990	115	1 918 261	2 280 597
Совокупный доход за отчетный период (не аудировано)	-	-	(102)	427 164	427 062
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)	314 231	47 990	13	2 345 425	2 707 659

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021года (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		239 484	230 195
Проценты уплаченные		(26 747)	(20 014)
Доходы по операциям с ценными бумагами		-	735
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 549	5 697
Комиссии полученные		188 899	228 369
Комиссии уплаченные		(45 111)	(62 687)
Прочие операционные доходы		3 248	712
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(74 532)	(78 273)
Уплаченный налог на прибыль		(56 789)	(64 329)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		230 001	240 405
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
<i>Прирост/(снижение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		3 793	(4 110)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		441	(48 116)
Средства в других банках		289 173	442 104
Кредиты клиентам		(516 912)	(593 092)
Прочие активы		2 092	28 018
<i>Прирост/(снижение) обязательств</i>			
Средства клиентов		(14 748)	(147 808)
Прочие обязательства		(48 997)	(19 350)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(55 157)	(101 949)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(10 107)	(60 280)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		10 000	124 938
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(308)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(107)	64 350
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного займа		150 000	-
Платежи по обязательствам по аренде		(7 442)	(5 242)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		142 558	(5 242)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(6 794)	8 172
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		80 500	(34 669)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	786 519	669 602
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	867 019	634 933

Примечания 1-24 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 – 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 2021 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.

Мировая экономика в 2020 году вошла в длинную фазу глубокого кризиса, который, как считают эксперты, продлится не один год. Главной причиной такого положения дел, несомненно, можно считать пандемию COVID-19, которая существенно отразилась на политике, экономических связях, ценностях и приоритетах государств по всему миру. В 2020 году большинству стран мира пришлось идти на крайние меры – вводить масштабные локдауны, закрывать целые сектора экономики, выстраивать новые механизмы взаимодействия с гражданами и переходить к повсеместной цифровизации. В 2021 году рост мировой экономики прогнозируется на уровне 4,2–5,2%. Однако на фоне новых вспышек коронавируса краткосрочный экономический прогноз имеет высокую степень неопределенности. В связи с новыми волнами пандемии, охватившими многие страны в последние месяцы, уже сейчас очевидно, что первоначальные прогнозы о полноценном выходе мировой экономики из кризиса в 2021 году не оправдываются. Глубинные диспропорции в здравоохранении, образовании, финансовой стабильности и технологиях привели к тому, что кризис непропорционально сильно повлиял на определенные группы населения и страны. Разная интенсивность карантинных ограничений и разная скорость вакцинации от COVID-19 в отдельных странах, а также появление новых опасных штаммов вируса и далее будут негативно влиять на состояние национальных экономик и глобальные цепочки поставок. Лучший результат в текущем году покажет Китай, чья экономика (прогноз Всемирного банка) вырастет на 8,5%. На втором месте Индия с 8,3%, на третьем - США с 6,8%, на четвертом — Аргентина с 6,4%, пятое место разделят Турция и Мексика (обе страны – по 5%). Несмотря на восстановление экономики, мировой объем

производства к концу текущего года окажется примерно на 2% ниже по сравнению с прогнозами, сделанными до начала пандемии. Приблизительно две трети стран с формирующимся рынком и развивающихся стран не сумеют компенсировать снижение дохода на душу населения к 2022 году. Пандемия свела на нет достижения в области сокращения бедности и способствовала усилению нестабильности и усугублению других долгосрочных проблем в тех странах с низким уровнем дохода, где наблюдается отставание с вакцинацией.

Россия пострадала от экономического «коронакризиса» не так сильно, как большинство развитых и развивающихся стран; спад в экономике страны по итогам 2021 года будет меньше, чем в среднем по миру. Причина в том, что в России доля сектора потребительских услуг, которая сильнее всего пострадала от пандемии, меньше, чем в большинстве стран. Однако и восстановление будет труднее и медленнее, чем в мире в среднем. ВВП России, по прогнозу МВФ, в 2021 году вырастет только на 2,5% (в случае если эпидемия закончится к осени); прогноз Всемирного банка — 2,6% восстановительного роста в 2021 году. В любом случае потери от коронакризиса экономика России отыграет не раньше 2022 года. Быстрому восстановлению помешают застарелые проблемы экономики: потенциал ее роста уже давно меньше, чем у большинства развивающихся и развитых стран. В последние месяцы 1 полугодия 2021 года опережающими темпами росли экспортноориентированные и смежные отрасли, на что позитивно повлияло восстановление мировой экономики, что, в свою очередь, привело к росту цен на мировом товарном рынке. Динамика финансовых потоков указывает на заметный рост деловой активности во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом в отраслях, ориентированных на внешний и промежуточный спрос. В то же время в потребительских и инвестиционных отраслях рост продолжается более умеренными темпами после выхода на уровень, превышающий докоронавирусный. Ограничения для производства со стороны поставок компонентов и комплектующих скорее усиливаются, чем ослабевают. Однако они пока существенно не сказались на общих темпах роста экономики, показавшей высокую степень адаптивности к ограничениям. Этому способствовала, в том числе, ускоренная цифровизация бизнес-процессов и развитие онлайн-бизнеса. Можно смело утверждать, что восстановление российской экономики в 2021 г. продолжается. Замедление снижения ВВП до 1% г/г в I квартале 2021 г. указывает на ускорение квартального темпа роста экономики в начале года по сравнению с IV кварталом 2020 г. Динамика различных оперативных индикаторов указывает на продолжение роста экономики во II квартале 2021 г. на фоне расширения всех основных компонент спроса – внешнего и внутреннего (по предварительной оценке Росстата). Промышленное производство во II квартале 2021 г. продолжило расти. Драйвером роста стала добыча полезных ископаемых на фоне постепенного повышения уровня добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+ и увеличения добычи прочих полезных ископаемых. Стоит отметить, что в основном постпандемическое восстановление экономики уже произошло. Рост в ближайшие кварталы будет постепенно приближаться к своему потенциальному уровню. Нормализация денежно-кредитной политики Банка России будет способствовать поддержанию роста экономики вблизи потенциала.

В Волгоградской области отмечены такие последствия пандемии, как снижение реальных денежных доходов населения и, как следствие, покупательской способности; сокращение деловой активности в секторе малого и среднего предпринимательства ввиду снижения уровня спроса на товары и услуги из-за сокращения доходов населения; высвобождение рабочей силы, снижение реальных заработных плат вследствие остановки бизнеса и мер по оптимизации издержек; сокращение инвестиционной активности, связанное с закрытием экономики, сокращение выручки бизнеса. Из всех видов экономической деятельности в Волгоградской области общепит показал самый сильный регресс. По данным администрации Волгоградской области за январь – май текущего года падение оборота общественного питания составило 19% по сравнению с аналогичным уровнем прошлого года. Объем оказанных населению платных услуг сократился на 15,8%, оборот розничной торговли – на 7,3%. Основные драйверы экономики – строительство и промышленность – показывают рост. Так, за 5 месяцев 2021 г. объем работ в строительстве на территории Волгоградской области вырос на 20%. Индекс промышленного производства составил 101,9%. В прошлом году за тот же временной отрезок показатель составлял 100,8%. Кроме того, Волгоградская область за 1 полугодие 2021 года экспортировала из региона 374,9 тыс. тонн сельхозтоваров (зерно, соки, корма для животных, растительные масла и др.), что в два раза больше, чем в прошлом году. В денежном эквиваленте объем составил \$124,2 млн, что также в два раза больше по отношению к аналогичному периоду 2020 года (\$59,7 млн). Продукция АПК нашего региона экспортируется более чем в 50 стран мира. Тем не менее Волгоградская область остается одним из худших регионов как ЮФО (из 34 ключевых экономических показателей, по которым сравнивали региональные центры ЮФО, Волгоград лидирует только по трём, уступая даже Майкопу), так и РФ в целом (Волгоград вместе с Читой заняли последние места в рейтинге качества жизни, подготовленном аналитиками Финансового университета при Правительстве РФ, по итогам 2021 года).

Несмотря на серьезные трудности в экономике, Банк России повысил прогноз по чистой прибыли банковского сектора в 2021 году: вместо ожидавшихся ранее 1,5–1,7 трлн руб. общий финансовый результат участников рынка может составить около 2 трлн руб. (обзор «О развитии банковского сектора»). Как следует из материалов Банка России, за пять месяцев 2021 года кредитные организации заработали почти 1 трлн руб. Резкий рост прибыльности банков начался в марте т.г.: в первый месяц весны они показали лучший финансовый результат как минимум с 2012 года - 205 млрд руб.; в мае т.г. этот показатель превысил 216 млрд руб. Основной вклад в финансовый результат внесло сокращение расходов банков на резервы. В мае т.г. Банк России зафиксировал ускорение кредитования, особенно в необеспеченной рознице. Темпы роста в этом сегменте составили 2,2% против 1,6% в апреле т.г. Темпы роста ипотечного кредитования в мае т.г. замедлились до 2%, но среднегодовой уровень остается высоким, и по итогам текущего года прирост может составить около 20%. Корпоративный портфель банков за тот же период вырос на 1,1% или на 518 млрд руб. Это было связано с выдачей ссуд компаниям, работающим в сферах транспорта, розничной торговли и нефтегазовом секторе, а также застройщикам. В настоящее время прогнозы по рейтингам большинства российских банков - "стабильные". Опыт 2020 года показал, что основные риски для банков на сегодняшний день сосредоточены во внешней среде: это и риски усиления санкционного давления, и риски усиления негативных последствий пандемии коронавируса. Основное внимание банковского сектора в 2021 году будет приковано к качеству кредитных портфелей.

В достаточно сложных экономических условиях АО НОКССБАНК продолжает свою деятельность в регионе своего присутствия, показав значительный положительный финансовый результат по итогам работы за 1 полугодие 2021 года. Ряд показателей деятельности АО НОКССБАНК по итогам работы за 1 полугодие 2021 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: высокий положительный финансовый результат по итогам отчетного периода, рост активов по сравнению с началом года, активное кредитование физических лиц (в основном, ипотечное кредитование) и др.

АО НОКССБАНК планирует в дальнейшем продолжать и умеренно расширять свою деятельность в регионах своего присутствия. Основными источниками доходов в среднесрочной перспективе будут оставаться кредитование юридических и физических лиц и операции с банковскими гарантиями.

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 2021г., 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 2020г.

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 Международным стандартам 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(ИАС)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 2020 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS)9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО(IFRS) 4, МСФО(IFRS) 16 – «Реформа базовых процентных ставок» – вторая фаза («вторая фаза Реформы БПС»), выпущенные в августе 2020 года, рассматривают вопросы учета, связанные с заменой ставки межбанковского предложения («IBOR») на безрисковую процентную ставку («RFR»).

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

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» введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 N 65н и подлежит применению на обязательной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Изменения, введенные в действие Приказом Минфина России от 14.07.2020 N 142н, вступают в силу с 1 января 2022 года, изменения, введенные в действие Приказом Минфина России 26.11.2020 N 283н, вступают в силу с 1 января 2023.

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).

Поправка к МСФО (IFRS)9 «Финансовые инструменты» – Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая, отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между заемщиком и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором или заемщиком от имени третьих лиц.

Применение поправки требуется для финансовых обязательств, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты первого применения организацией данной поправки. Поправка обязательна для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Банк планирует применить поправку к финансовым обязательствам, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою на финансовую отчетность.

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

Изменения в представлении сравнительных данных

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., Банк принял решение изменить представление данных в примечаниях «Прочие активы» и «Прочие обязательства» и классифицировать данные как финансовые и нефинансовые активы и

обязательства (Примечание 9 и 12).

Для более корректного представления позиции по ликвидности в сравнительных данных Примечания 19 «Управление рисками» на 31 декабря 2020 года Банк включил в состав активов прочие финансовые активы 63 813 тысяч рублей и долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 39 034 тысяч рублей, в состав обязательств - финансовые обязательства в сумме 24 388 тысяч рублей.

В Примечании 19 «Управление рисками» в таблице распределения балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения добавлена графа «С неопределенным сроком», в которую расклассифицирован остаток по статье «Обязательные резервы на счетах в Банке России».

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2021года (не аудировано)	31 декабря 2020года
Наличные средства	164 036	97 729
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	16 869	19 830
- депозиты «овернайт»	54 500	80 000
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	631 614	588 960
Денежные средства и их эквиваленты до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	867 019	786 519
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	867 019	786 519

Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России используются для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

Информация о валовой балансовой стоимости депозитов «овернайт» в кредитных организациях, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 июня 2021 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	587 703	-	-	587 703
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости депозитов «овернайт» в кредитных организациях, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 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	540 000	-	-	540 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-

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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Депозиты в Банке России	390 000	520 060
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	237	237
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	159 113
Средства в других банках до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	390 237	679 410
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(187)
Итого средств в других банках	390 050	679 223

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 2021 года эта сумма составила 50 тысяч рублей (31 декабря 2020г.: 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 2021 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	390 050	-	187	390 237
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 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	679 223	-	187	679 410
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(187)	(187)

Движение резерва под обесценение за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 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 2021 года	-	-	187	187
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года (не аудировано)	-	-	187	187

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 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 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

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 2021года (не аудировано)	31 декабря 2020года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 465 093	1 564 836
кредиты, выданные крупным предприятиям	333 986	289 017
Кредиты, выданные розничным клиентам		
ипотечные жилищные кредиты	1 017 437	908 309
потребительские кредиты	1 027 475	566 230
кредиты с использованием банковских карт	51 580	52 368
автокредиты	50 764	51 658
Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам	3 946 335	3 432 418
Оценочный резерв под убытки по кредитам	(762 238)	(869 023)
Итого кредиты клиентам	3 184 097	2 563 395

В течение отчетного периода Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 45 тысяч рублей (в течение 2020 года: 3 060 тысяч рублей).

В течение отчетного периода реализовано имущество на сумму 2 661 тысяч рублей (в течение 2020 года: на сумму 338 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 2021 года (в тысячах рублей)

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 2021 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 2021 года	37 580	480 538	350 905	869 023
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	7 034	(7 034)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(9 555)	16 830	(7 275)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	(14 697)	(20 686)	35 383	-
Создание/(восстановление) резерва за период	26 438	(91 442)	(37 891)	(102 895)
Кредиты проданные в течение периода	-	-	(483)	(483)
Кредиты, возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(45)	(45)
Кредиты списанные в течение года как безнадежные	-	-	(3 362)	(3 362)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года (не аудировано)	46 800	378 206	337 232	762 238

Уступка прав требований и списание кредитов. Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по финансовым активам за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

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
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 699	(1 552)	(147)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(8 163)	22 350	(14 187)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	(723)	(50 637)	51 360	-
Создание/(восстановление) резерва за период	10 878	265 380	(9 799)	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

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 890 430	59,37	1 348 396	52,60
Транспорт	352 576	11,07	345 656	13,48
Строительство	201 558	6,33	192 137	7,50
Финансы и инвестиции	79 249	2,49	24 349	0,95
Предприятия торговли	67 172	2,11	101 899	3,98
Обрабатывающие производства	38 254	1,20	31 536	1,23
Операции с недвижимостью	14 665	0,46	-	-
Прочие	540 193	16,97	519 422	20,26
Итого кредитов клиентам	3 184 097	100	2 563 395	100

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	1 890 430	59,37	1 348 396	52,60
Негосударственные организации	1 086 120	34,11	1 040 656	40,60
Индивидуальные предприниматели	207 547	6,52	174 343	6,80
Итого кредитов клиентам	3 184 097	100	2 563 395	100

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2021 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
Необеспеченные кредиты	254 215	75 182	146 328	-	-	24 950	500 675
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	1 358	-	-	503	1 861
- недвижимостью	-	376 069	610 969	915 925	-	3 907	1 906 870
- транспортными средствами	61 131	362 992	127 721	-	44 192	4 235	600 271
- поручительствами	-	164 078	8 337	-	-	2 005	174 420
Итого кредитов клиентам	315 346	978 321	894 713	915 925	44 192	35 600	3 184 097

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2021 года на 208 004 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 225 193 тысяч рублей).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 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
Необеспеченные кредиты	141 783	93 004	79 288	-	-	26 656	340 731
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	1 799	-	-	645	2 444
- недвижимостью	-	389 993	346 933	812 745	-	5 222	1 554 893
- транспортными средствами	68 780	359 145	15 430	-	43 564	3 084	490 003
- поручительствами	-	162 294	10 864	-	-	2 166	175 324
Итого кредитов клиентам	210 563	1 004 436	454 314	812 745	43 564	37 773	2 563 395

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 30 июня 2021 года:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	283 493	1 104 829	947 727	848 838	46 007	16 177	3 247 071
- новые заемщики	70 863	483 446	318 760	451 293	12 577	1 941	1 338 880
- прочие заемщики	-	135 881	628 967	397 545	9 390	14 236	1 186 019
Кредиты реструктурированные	212 630	485 502	-	-	24 040	-	722 172
	50 493	130 668	-	-	-	-	181 161
Итого текущих и не обесцененных	333 986	1 235 497	947 727	848 838	46 007	16 177	3 428 232
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	18 015	80 875	2 399	1 630	102 919
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	5 485	-	878	6 363
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	63	-	106	169
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	1 280	-	-	1 280
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	292	-	-	292
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	18 015	87 995	2 399	2 614	111 023
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	158 663	42 897	19 754	733	22 472	244 519
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	7 105	15 526	438	3 551	26 620
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 503	6 108	552	-	9 163
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 449	8 026	14 439	-	-	25 914
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	3 205	222	-	3 427
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	67 484	1 202	21 572	413	6 766	97 437
Итого индивидуально обесцененных	-	229 596	61 733	80 604	2 358	32 789	407 080
Общая сумма кредитов до вычета резервов	333 986	1465093	1027475	1 017 437	50 764	51 580	3 946 335
Оценочный резерв под убытки	(18 640)	(486 772)	(132762)	(101 512)	(6 572)	(15 980)	(762 238)
Итого кредитов клиентам	315 346	978 321	894 713	915 925	44 192	35 600	3 184 097

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	289 017	831 557	388 830	792 854	42 679	17 448	2 362 385
- новые заемщики	70 673	110 678	79 435	203 289	17 809	1 082	412 293
- прочие заемщики	218 344	99 980	223 771	368 151	24 870	16 366	803 811
Кредиты реструктурированные	218 344	620 899	85 624	221 414	-	-	1 146 281
	-	656 864	119 873	19 227	3 410	-	799 374
Итого текущих и не обесцененных	289 017	1 488 421	508 703	812 081	46 089	17 448	3 161 759
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	31	-	912	562	1 505
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	7 266	4 054	-	-	11 320
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	5 031	-	-	5 031
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	141	1 531	428	-	2 100
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	7 438	10 616	1 340	562	19 956
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	1 000	29 660	35 997	4 164	22 087	92 908
- с задержкой платежа до 30 дней	-	7 710	-	-	-	4 953	12 663
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	13 836	2 765	-	-	16 601
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	6 000	1 993	17 231	-	-	25 224
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	19 035	-	460	19 495
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	61 705	4 600	10 584	65	6 858	83 812
Итого индивидуально обесцененных	-	76 415	50 089	85 612	4 229	34 358	250 703
Общая сумма кредитов до вычета резервов	289 017	1 564 836	566 230	908 309	51 658	52 368	3 432 418
Оценочный резерв под убытки	(78 454)	(560 400)	(111 916)	(95 564)	(8 094)	(14 595)	(869 023)
Итого кредитов клиентам	210 563	1 004 436	454 314	812 745	43 564	37 773	2 563 395

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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	10 083	10 057
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 056	3 268
Прочие размещенные средства	7 015	7 331
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 154	20 656

Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» имеют срок обращения - бессрочный, с правом call-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения (дата оферты 12.04.2028). Купон до 2028 года -9% годовых.

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 27.07.2022 года, купонный доход -переменный.

По состоянию на 30 июня 2021 года на облигации федерального займа стоимостью 10 083 тысяч рублей 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 (31.12.2020г.: ограничения отсутствуют).

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.

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

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги, с фиксированной доходностью		
Облигации Банка России	10 110	-
Облигации федерального займа РФ	5 401	15 773
Итого долговых ценных бумаг, с фиксированной доходностью оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 511	15 773

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1.

На отчетную дату на облигации федерального займа стоимостью 5 401 тысяч рублей и облигации Банка России стоимостью 10 110 тысяч рублей наложены ограничения в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (31.12.2020г.: ограничения отсутствуют).

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

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

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

	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Срок погашения	Купонный доход	сумма	Срок погашения	Купонный доход	сумма
Облигации Банка России	июль 2021 года	Действующая ключевая ставка БР	10 110	-	-	-
Облигации федерального займа РФ	август 2021 года	7,5%	5 401	с апреля 2021 года по август 2021 года	от 7,5% до 7,6%	15 773
Итого инвестиционных ценных бумаг			15 511			15 773

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлен анализ прочих активов за период, закончившийся 30 июня 2021 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	58 085	58 337
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 329	3 626
Требования по получению комиссий	202	1 072
Незавершенные расчеты по банковским картам	206	791
Драгоценные металлы	144	156
Денежные средства на брокерских счетах	2	22
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	61 968	64 004
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(260)	(191)
Итого прочих финансовых активов	61 708	63 813
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и платежи по хозяйственным операциям	3 627	1 542
Авансы выданные	2 005	957
Расчеты с внебюджетными фондами	161	161
Залог, на который было обращено взыскание	106	61
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	5 899	2 721
Резерв под обесценение	(3)	(6)
Итого прочих нефинансовых активов	5 896	2 715
Итого прочих активов	67 604	66 528

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	30 июня 2020 года (не аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	197	667
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	66	(462)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня	263	205

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	486 198	526 818
Текущие/ расчетные счета	478 303	380 887
Срочные депозиты	7 895	145 931
Физические лица	569 957	689 429
Текущие счета и депозиты до востребования	66 673	64 777
Срочные вклады	503 284	624 652
Итого средств клиентов	1 056 155	1 216 247

По состоянию на 30 июня 2021 года 1 залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей и 1 залоговый счет физического лица в сумме 4 100 тысяч рублей являлись обеспечением по выданным кредитам (31 декабря 2020 года: 1 залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей, 1 залоговый счет физического лица в сумме 4 100 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года 6 залоговых счетов юридических лиц в сумме 85 811 тысяч рублей удерживались в качестве обеспечения по выданным Банком финансовым гарантиям (31 декабря 2020 года: 8 залоговых счетов юридических лиц в сумме 140 656 тысяч рублей).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	230 774	21,85	190 673	15,68
Недвижимость	69 699	6,60	78 060	6,42
Предприятия торговли	40 175	3,80	45 595	3,75
Финансовые услуги	38 323	3,63	9 119	0,75
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	24 199	2,29	145 983	12,00
Гостиницы и рестораны	22 683	2,15	9 816	0,81
Производство	22 253	2,11	7 143	0,59
Административно-хозяйственная деятельность	11 423	1,08	10 665	0,87
Транспорт и связь	7 572	0,72	11 144	0,92
Деятельность в области права	4 848	0,46	6 872	0,57
Научные исследования и разработки	3 614	0,34	2 050	0,17
Ремонт и монтаж машин и оборудования	3 526	0,33	3 114	0,25
Аренда машин и оборудования	1 769	0,17	389	0,03
Безопасность	1 317	0,12	415	0,03
Здравоохранение	754	0,07	342	0,03
Использование вычислительной техники	649	0,06	870	0,07
Образование	174	0,02	96	0,01
Сельское хозяйство	172	0,02	250	0,02
Прочие	2 274	0,21	4 222	0,35
Итого средств юридических лиц	486 198	46,03	526 818	43,32
Физические лица	569 957	53,97	689 429	56,68
Итого средств клиентов	1 056 155	100	1 216 247	100

На 30 июня 2021 г. средства клиентов в размере 791 413 тысяч рублей (74,9 % от общей суммы средств клиентов) представляли собой средства 13 крупных независимых клиентов с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей (31 декабря 2020 год: 936 959 тысяч рублей 12 крупных независимых клиентов (77 % от общей суммы средств клиентов)).

11. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Дата привлечения	Срок погашения	Процентная ставка	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Субординированный депозит	Апрель 2021 года	Апрель 2028 года	11 %	150 000	-

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Данный субординированный депозит включен в состав дополнительного капитала (Примечание 20).

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлен анализ прочих обязательств за период, закончившийся 30 июня 2021 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Примечание	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства			
Финансовые гарантии		543 008	738 905
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		26 022	24 353
Задолженность по расчетам с персоналом		3 846	-
Прочее		-	35
Итого прочих финансовых обязательств		572 876	763 293
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	21	50 914	24 993
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		7 859	7 356
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		1 223	382
Расчеты с внебюджетными фондами		1 213	-
Авансы полученные		515	711
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам		67	1 507
Итого прочих нефинансовых обязательств		61 791	34 949
Итого прочих обязательств		634 667	798 242

13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Кредиты клиентам</i>	217 247	213 093
<i>Средства в банках</i>	22 103	19 547
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	429	1 414
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	239 779	234 054
Прочие процентные доходы		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	340	186
Итого прочих процентных доходов	340	186
Итого процентных доходов	240 119	234 240
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	(22 439)	(17 987)
<i>Субординированный депозит</i>	(3 797)	-
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(474)	(222)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(26 710)	(18 209)
Прочие процентные расходы		
<i>Обязательства по аренде</i>	1 310	(1 915)
Итого прочих процентных расходов	(1 310)	(1 915)
Итого процентных расходов	(28 020)	(20 124)
Чистый процентный доход	212 099	214 116

14. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий	178 134	217 860
От осуществления переводов денежных средств	3 893	3 990
От расчетного и кассового обслуживания	3 044	3 343
От операций по выдаче аккредитивов	1 695	674
От открытия и ведения банковских счетов	1 358	1 598
От операций с валютными ценностями	702	830
От других операций	73	74
Итого комиссионных доходов	188 899	228 369
Комиссионные расходы		
По агентским договорам	(37 881)	(56 910)
За услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(4 286)	(3 047)
За открытие и ведение банковских счетов	(273)	(170)
За расчетное и кассовое обслуживание	(95)	(11)
По операциям с валютными ценностями	(41)	(204)
Другие комиссионные расходы	(2 535)	(2 345)
Итого комиссионных расходов	(45 111)	(62 687)
Чистый комиссионный доход	143 788	165 682

15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)
Доход от корректировки стоимости банковских гарантий после первоначального признания	1 350	7 792
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 189	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	928	375
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	736	863
Доход от операций с монетами из драгоценных металлов	496	-
Доходы от предоставления информационных услуг	187	209
Доход от операций с предоставленными кредитами	81	23
Штрафы, пени, неустойки полученные	42	3
Прочее	905	163
Итого прочих операционных доходов	5 914	9 428

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)
Расходы на персонал:		
заработная плата и премии	46 422	44 762
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8 379	11 648
прочее	23	161
Итого расходы на персонал	54 824	56 571
Взносы по обязательному страхованию вкладов	7 517	2 048
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	6 536	5 953
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	4 668	3 831
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 889	2 745
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 801	2 692
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 850	2 179
Административные расходы	1 282	1 747
Прочие расходы по аренде	997	899
Страхование	17	19
Реклама и маркетинг	-	35
Прочее	5 335	5 213
Итого административных и прочих операционных расходов	88 716	83 932

17. 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 2021года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(63 053)	(60 700)
Отложенное налогообложение	-	-
Итого (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(63 053)	(60 700)

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 2020 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 30 июня 2021 года (не аудировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	(4 852)	4 655	-	(197)
Переоценка ценных бумаг	(61)	37	26	2
Амортизация основных средств	553	(274)	-	279
Оценочный резерв	34 163	(29 172)	-	4 991
Наращенные расходы на содержание персонала	6 341	436	-	6 777
Аренда	612	(9)	-	603
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	36 756	(24 327)	26	12 455

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 12 458 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 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

18. 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 2021 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	427 164	148 634
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	20 000	20 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	21,36	7,43

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по сравнению с 2020 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 2021 года (не аудированные данные):

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	867 019	-	-	867 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 736	-	-	22 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 154	-	-	20 154
Средства в других банках	390 050	-	-	390 050
Кредиты клиентам	3 141 137	-	42 960	3 184 097
Инвестиционные ценные бумаги	15 511	-	-	15 511
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 373	-	-	36 373
Основные средства и нематериальные активы	91 455	-	-	91 455
Активы в форме права пользования	64 262	-	-	64 262
Прочие активы	66 892	712	-	67 604
Итого активов	4 715 589	712	42 960	4 759 261
Обязательства				
Средства клиентов	1 048 664	7 225	266	1 056 155
Субординированные займы	150 000	-	-	150 000
Аккредитивы к оплате	143 500	-	-	143 500
Отложенное налоговое обязательство	3	-	-	3
Обязательства по аренде	67 277	-	-	67 277
Прочие обязательства	634 667	-	-	634 667
Итого обязательств	2 044 111	7 225	266	2 051 602
Чистая балансовая позиция	2 671 478	(6 513)	42 694	2 707 659

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 2021 года (в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	786 519	-	-	786 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 529	-	-	26 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 656	-	-	20 656
Средства в других банках	679 223	-	-	679 223
Кредиты клиентам	2 551 015	230	12 150	2 563 395
Инвестиционные ценные бумаги	15 773	-	-	15 773
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 034	-	-	39 034
Основные средства и нематериальные активы	94 256	-	-	94 256
Активы в форме права пользования	70 318	-	-	70 318
Текущие требования по налогу на прибыль	6 324	-	-	6 324
Прочие активы	66 528	-	-	66 528
Итого активов	4 356 175	230	12 150	4 368 555
Обязательства				
Средства клиентов	1 200 700	15 518	29	1 216 247
Текущее обязательство по налогу на прибыль	60	-	-	60
Отложенное налоговое обязательство	29	-	-	29
Обязательства по аренде	73 380	-	-	73 380
Прочие обязательства	798 242	-	-	798 242
Итого обязательств	2 072 411	15 518	29	2 087 958
Чистая балансовая позиция	2 283 764	(15 288)	12 121	2 280 597

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2021 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют (не аудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Золото	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	669 745	137 767	59 414	93	-	867 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 736	-	-	-	-	22 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 154	-	-	-	-	20 154
Средства в других банках	390 050	-	-	-	-	390 050
Кредиты клиентам	3 180 528	7	3 562	-	-	3 184 097
Инвестиционные ценные бумаги	15 511	-	-	-	-	15 511
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 373	-	-	-	-	36 373
Основные средства и нематериальные активы	91 455	-	-	-	-	91 455
Активы в форме права пользования	64 262	-	-	-	-	64 262
Прочие активы	66 748	-	712	-	144	67 604
Итого активов	4 557 562	137 774	63 688	93	144	4 759 261
Обязательства						
Средства клиентов	1 044 439	2 225	9 491	-	-	1 056 155
Субординированные займы	150 000	-	-	-	-	150 000
Аккредитивы к оплате	143 500	-	-	-	-	143 500
Обязательства по аренде	67 277	-	-	-	-	67 277
Прочие обязательства	634 667	-	-	-	-	634 667
Отложенное налоговое обязательство	3	-	-	-	-	3
Итого обязательств	2 039 886	2 225	9 491	-	-	2 051 602
Чистая балансовая позиция	2 517 676	135 549	54 197	93	144	2 707 659

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Золото	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	721 642	16 769	48 016	92	-	786 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 529	-	-	-	-	26 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 656	-	-	-	-	20 656
Средства в других банках	620 122	59 101	-	-	-	679 223
Кредиты клиентам	2 558 016	473	4 906	-	-	2 563 395
Инвестиционные ценные бумаги	15 773	-	-	-	-	15 773
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 034	-	-	-	-	39 034
Основные средства и нематериальные активы	94 256	-	-	-	-	94 256
Активы в форме права пользования	70 318	-	-	-	-	70 318
Текущее требование по налогу на прибыль	6 324	-	-	-	-	6 324
Прочие активы	66 365	7	-	-	156	66 528
Итого активов	4 239 035	76 350	52 922	92	156	4 368 555
Обязательства						
Средства клиентов	1 213 333	1 123	1 791	-	-	1 216 247
Обязательства по аренде	73 380	-	-	-	-	73 380
Текущее обязательство по налогу на прибыль	60	-	-	-	-	60
Отложенное налоговое обязательство	29	-	-	-	-	29
Прочие обязательства	798 242	-	-	-	-	798 242
Итого обязательств	2 085 044	1 123	1 791	-	-	2 087 958
Чистая балансовая позиция	2 153 991	75 227	51 131	92	156	2 280 597

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных обязательств по погашению (не аудированные данные). 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.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

	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	525 350	5 407	29 200	10 000	-	-	569 957
Средства клиентов-прочие	403 592	4 795	72 061	5 750	-	-	486 198
Субординированные займы	-	-	-	-	150 000	-	150 000
Аккредитивы к оплате	143 500	-	-	-	-	-	143 500
Обязательства по аренде	1 036	5 247	6 449	11 568	42 977	-	67 277
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	543 008	543 008
Прочие финансовые обязательства	29 868	-	-	-	-	-	29 868
Валовая стоимость неиспользованных кредитных линий	13 560	6 926	12 724	275 652	28 821	-	337 683
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 116 906	22 375	120 434	302 970	221 798	543 008	2 327 491

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2020 года (Примечание 3):

	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	65 157	21 090	7 938	595 244	-	-	689 429
Средства клиентов-прочие	375 432	54 845	36 831	59 710	-	-	526 818
Обязательства по аренде	999	5 065	6 243	18 172	42 901	-	73 380
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	738 905	738 905
Прочие финансовые обязательства	24 388	-	-	-	-	-	24 388
Валовая стоимость неиспользованных кредитных линий	6 281	6 976	8 471	127 972	30 864	-	180 564
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	472 257	87 976	59 483	801 098	73 765	738 905	2 233 484

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 30 июня 2021 года (не аудированные данные):

	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	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	867 019	-	-	-	-	-	867 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	22 736	22 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 139	-	7 015	-	-	-	20 154
Средства в других банках	390 000	-	50	-	-	-	390 050
Кредиты клиентам	6 454	192 946	185 523	1 258 025	1 541 149	-	3 184 097
Инвестиционные ценные бумаги	15 511	-	-	-	-	-	15 511
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 373	-	-	-	-	-	36 373
Прочие финансовые активы	209	236	297	2 737	-	58 229	61 708
Итого финансовых активов	1 328 705	193 182	192 885	1 260 762	1 541 149	80 965	4 597 648
Обязательства							
Средства клиентов	928 942	10 202	101 261	15 750	-	-	1 056 155
Субординированные займы	-	-	-	-	150 000	-	150 000
Аккредитивы к оплате	143 500	-	-	-	-	-	143 500
Обязательства по аренде	1 036	5 247	6 449	11 568	42 977	-	67 277
Прочие финансовые обязательства	29 868	-	-	-	-	-	29 868
Итого финансовых обязательств	1 103 346	15 449	107 710	27 318	192 977	-	1 446 800
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2021 года	225 359	177 733	85 175	1 233 444	1 348 172	80 965	3 150 848
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2021 года	225 359	403 092	488 267	1 721 711	3 069 883	3 150 848	

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2020 года (Примечание 3):

	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
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	786 519	-	-	-	-	-	786 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 529	-	-	-	-	-	26 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 325	-	7 331	-	-	-	20 656
Средства в других банках	679 173	-	50	-	-	-	679 223
Кредиты клиентам	15 931	104 313	190 897	1 215 947	1 036 307	-	2 563 395
Инвестиционные ценные бумаги	15 773	-	-	-	-	-	15 773
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 034	-	-	-	-	-	39 034
Прочие финансовые активы	1 700	294	295	3 031	-	58 493	63 813
Итого финансовых активов	1 577 984	104 607	198 573	1 218 978	1 036 307	58 493	4 194 942
Обязательства							
Средства клиентов	440 589	75 935	44 769	654 954	-	-	1 216 247
Обязательства по аренде	999	5 065	6 243	18 172	42 901	-	73 380
Прочие финансовые обязательства	24 388	-	-	-	-	-	24 388
Итого финансовых обязательств	465 976	81 000	51 012	673 126	42 901	-	1 314 015
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	1 112 008	23 607	147 561	545 852	993 406	58 493	2 880 927
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	1 112 008	1 135 615	1 283 176	1 829 028	2 822 434	2 880 927	

20. 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 2021 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 753 240 тысяч рублей (На 31 декабря 2020 года: 2 113 400 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 течение отчетного периода и 2020 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

	Примечание	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал		2 109 259	1 888 431
Дополнительный капитал	11	643 981	224 969
Итого капитал		2 753 240	2 113 400
Активы, взвешенные по уровню риска		12 273 517	14 831 087
Коэффициент достаточности капитала		22,43	14,25

Основной капитал состоит из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли. Дополнительный капитал включает в себя прибыль за текущий период, прирост стоимости основных средств за счет переоценки и субординированный депозит, который удовлетворяет требованиям Положения Банка России №646-П.

21. 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 2021 года положения налогового законодательства, а также вопросы валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по приобретению активов. На 30 июня 2021 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению активов.

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 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 также 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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Финансовые гарантии	6 718 960	10 366 840
Неиспользованные кредитные линии	337 683	180 564
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(350 323)	(522 080)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	(50 914)	(24 993)
Итого обязательств кредитного характера	6 655 406	10 000 331

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Рубли	6 645 440	9 989 968
Доллары США	1 384	944
Евро	8 582	9 419
Итого обязательств кредитного характера	6 655 406	10 000 331

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2021 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	5 293 479	1 425 481	-	6 718 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(50 692)	(299 631)	-	(350 323)
Неиспользованные кредитные линии	191 542	104 887	41 254	337 683
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 063)	(25 808)	(21 043)	(50 914)

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 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
Финансовые гарантии	8 587 459	1 779 381	-	10 366 840
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(72 845)	(449 235)	-	(522 080)
Неиспользованные кредитные линии	113 887	58 671	8 006	180 564
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 597)	(11 150)	(6 246)	(24 993)

Гарантии исполнения. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали предоставленные гарантии исполнения.

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

Обязательные резервы на сумму 22 736 тысяч рублей (На 31 декабря 2020 года: 26 529 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22. 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 2021 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				
	13 139	-	7 015	20 154
Облигации федерального займа РФ	10 083	-	-	10 083
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 056	-	-	3 056
Прочие размещенные средства	-	-	7 015	7 015
Инвестиционные ценные бумаги	15 511	-	-	15 511
Облигации Банка России	10 110	-	-	10 110
Облигации федерального займа РФ	5 401	-	-	5 401
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы	-	-	91 455	91 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	36 373	36 373
Активы в форме права пользования	-	-	64 262	64 262
Прочие активы	144	-	9 007	9 151
Драгоценные металлы	144	-	-	144
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	-	3 270	3 270
Дебиторская задолженность	-	-	3 624	3 624
Авансы выданные	-	-	2 005	2 005
Залог, на который было обращено взыскание	-	-	106	106
Денежные средства на брокерских счетах	-	-	2	2

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 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				
	13 325	-	7 331	20 656
Облигации федерального займа РФ	10 057	-	-	10 057
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 268	-	-	3 268
Прочие размещенные средства	-	-	7 331	7 331
Инвестиционные ценные бумаги	15 773	-	-	15 773
Облигации федерального займа РФ	15 773	-	-	15 773
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
	-	-	94 256	94 256
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	75 210	75 210
Автомобили	-	-	8 289	8 289
Оборудование	-	-	4 714	4 714
Нематериальные активы	-	-	1 370	1 370
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
	-	-	39 034	39 034
Активы в форме права пользования				
	-	-	70 318	70 318
Прочие активы				
	156	-	6 183	6 339
Драгоценные металлы	156	-	-	156
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	-	3 623	3 623
Дебиторская задолженность	-	-	1 536	1 536
Авансы выданные	-	-	957	957
Залог, на который было обращено взыскание	-	-	61	61
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	6	6

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 2021 года (не аудированные данные):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	164 036	702 983	-	867 019
Наличные средства	164 036	-	-	164 036
Остатки по счетам в Банке России	-	71 369	-	71 369
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	631 614	-	631 614
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	22 736	-	22 736
Средства в других банках	-	390 050	-	390 050
Депозиты в Банке России	-	390 000	-	390 000
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	50	-	50
Кредиты клиентам	-	-	3 184 097	3 184 097
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	1 293 667	1 293 667
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	894 713	894 713
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	915 925	915 925
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	44 192	44 192
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	35 600	35 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	552 871	503 284	1 056 155
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	478 303	-	478 303
Срочные депозиты юридических лиц	-	7 895	-	7 895
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	66 673	-	66 673
Срочные вклады физических лиц	-	-	503 284	503 284
Субординированные займы	-	150 000	-	150 000
Арендные обязательства	-	-	67 277	67 277
Прочие обязательства	-	-	543 008	543 008
Стоимость выданных банковских гарантий	-	-	543 008	543 008

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	97 729	688 790	-	786 519
Наличные средства	97 729	-	-	97 729
Остатки по счетам в Банке России	-	99 830	-	99 830
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	588 960	-	588 960
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	26 529	-	26 529
Средства в других банках		679 223	-	679 223
Депозиты в Банке России	-	520 060	-	520 060
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	159 113	-	159 113
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	50	-	50
Кредиты клиентам	-	-	2 563 395	2 563 395
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	1 214 999	1 214 999
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	454 314	454 314
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	812 745	812 745
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	43 564	43 564
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	37 773	37 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов		445 664	770 583	1 216 247
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	380 887	-	380 887
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	145 931	145 931
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	64 777	-	64 777
Срочные вклады физических лиц	-	-	624 652	624 652
Арендные обязательства	-	-	73 380	73 380
Прочие обязательства	-	-	740 447	740 447
Стоимость выданных банковских гарантий	-	-	738 905	738 905
Кредиторская задолженность	-	-	1 542	1 542

23. 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(IAS)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 2021 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 8,0 % - 21,0 %, в иностранной валюте 12,0%)	-	1 086	3 395	4 481
Прочие активы	-	-	20	20
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	294	-	24 245	24 539
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	2 551	1 030	3 581
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0% -7,25%)	7 895	-	-	7 895
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 0,01 % - 8,3%)	-	480 069	7 515	487 584
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 11,0%)	-	-	150 000	150 000
Прочие обязательства	-	21 950	49 126	71 076

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах рублей)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 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 8,0 % - 21,0 %, в иностранной валюте 12,0%)	-	1 045	4 051	5 096
Прочие активы	3	-	49	52
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	282	-	17 203	17 485
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	2 307	1 912	4 219
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0% -7,25%)	7 779	-	-	7 779
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 0,01 % - 8,3%)	-	591 144	1 032	592 176
Прочие обязательства	-	20 275	55 106	75 381

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудированные данные):

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	699	4 864	5 563
Процентные расходы	226	21 925	5 124	27 275
Оценочный резерв под убытки по кредитам	-	(3)	(213)	(216)
Комиссионные доходы	14	107	895	1 016
Восстановление (создание) прочих резервов	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	4	-	115	119
Административные и прочие операционные расходы	-	16 369	5 904	22 273

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)

Далее указаны условные финансовые обязательства на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами (не аудированные данные):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	4 438	707
Финансовые гарантии	-	-	32 309

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	4 476	720
Финансовые гарантии	-	-	47 715

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Существенных событий после отчетной даты не было.