

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

Список акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2018 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 (открытие ККО – 2 квартал 2016г.). Вследствие этого АО НОКССБАНК подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

По данным, представленным Всемирным банком в Докладе об экономике России (выпуск № 39), в 2018 году в России наблюдается дальнейшее восстановление экономики на фоне относительно высоких цен на нефть, макроэкономической стабилизации, постепенного смягчения денежно-кредитной политики и текущей динамики роста мировой экономики. Однако перспективы роста российской экономики на 2018 – 2020 годы по-прежнему ограничены. Так, второй квартал 2018 года стартовал с ужесточения санкций США, которым на этот раз подвергся ряд олигархов и подконтрольных им корпораций. Подводя итоги 1 полугодия 2018 года, помимо динамики макроэкономических параметров, необходимо указать ряд реализовавшихся рисков для российской экономики. США объявили о новом пакете антироссийских санкций, характер которых совпал с нашим базовым прогнозом: ограничения по инвестициям в суверенные долги РФ не вводятся, вводятся персональные санкции в отношении политической и/или бизнес-элиты. Применяя принцип «выбирая из двух зол меньшее», такой сценарий можно расценивать как мягкий для российской экономики. Текущие экономические реалии Российской Федерации в настоящее время характеризуются стабильными макроэкономическими условиями благодаря принятой бюджетной политике и действиям ЦБ РФ. Безусловно, нельзя не упомянуть позитивную конъюнктуру на рынке нефти (средняя цена нефти за период январь-май составила \$65 за баррель). Следствием этого стал пересмотр параметров бюджета, «дыра» в котором может резко сократиться к концу года. Согласно принятому в первом чтении законопроекту об изменении параметров федерального бюджета на 2018 г. профицит государственной казны составит 0,5% ВВП (ранее закон о бюджете предполагал дефицит в

1,3% ВВП). Рост ВВП в I квартале 2018 г. составил 1,3% в годовом выражении, фактический показатель превысил прогноз МЭР, которое ожидало +1,1%. При этом в отдельные периоды 2 квартала 2018 года ВВП ускорялся даже до 1,7% в годовом выражении. ЦБ повысил оценку роста ВВП на конец 2018 года до 1,8-2,2%. По итогам работы за 5 месяцев 2018 года практически все отрасли экономики показали рост к аналогичному периоду прошлого года: индекс промышленного производства – 103,2%, продукции сельского хозяйства – 102,5%, оборот розничной торговли – 102,4%, грузооборот транспорта – 103,1%, объем платных услуг населению – 102,5%. Кроме того, наблюдается оживление в строительном секторе. Улучшение годовой динамики наблюдается в добывающей и обрабатывающей отраслях.

О дальнейшем расширении промышленного производства сигнализируют и индексы производственной активности. На рынке труда сохраняется стабильная ситуация, безработица остается возле естественного уровня и составляет менее 5%. Наблюдается рост реальных заработных плат, но не у всех категорий граждан, прежде всего позитивные изменения касаются работников бюджетной сферы, подпадающих под майские президентские указы. При этом увеличение зарплат пока что оказывает незначительное влияния на рост потребления, оставляя без поддержки внутренний спрос, который восстанавливается, но скромными темпами. Кредитная нагрузка населения остается на высоком уровне: темпы роста розничного кредитования в 3-4 раза превышают номинальные темпы роста зарплат. Причем во многом это кредиты «от бедности», а не «средства для развития». При этом на рынке формируются широкие возможности для рефинансирования задолженности, что существенным образом снижает долю просроченных кредитов.

Инфляция в РФ находится на рекордно низких уровнях и оценивается в 2,4% годовых. За счет низкой базы во 2 полугодии 2018 г. ожидается ускорение роста потребительских цен к диапазону 3,7-4%. ЦБ РФ в свою очередь анонсировал завершение цикла снижения ключевой ставки в ближайшее время и переход к нейтральной денежно-кредитной политике. К концу года ожидаем размер ключевой ставки в коридоре 6,75-7% годовых. Однако текущее состояние экономики не обладает достаточным потенциалом для придания ей ускорения, а лишь способно сохранять стабильные темпы роста. Это подтверждают и оценки независимых экспертов российской экономики, к примеру, рост ВВП РФ на ближайшие 6 лет, по версии МВФ, составит 1,5-1,7%. Индекс экономических настроений в РФ, рассчитываемый НИУ ВШЭ, во 2 квартале 2018 года снизился на 0,9 процентных пункта относительно предыдущего квартала до отметки 99,2, вернув российскую экономику в зону недостаточно благоприятного делового климата. Число российских компаний, признанных банкротами, в 1 полугодии 2018 года увеличилось на 3%, и в ближайшие годы вектор вряд ли изменится. Основными «антидрайверами», повлиявшими на снижение индекса, стали капиталоемкие отрасли реального сектора, а также сфера услуг, представляющая потребительский сегмент экономики. Среди факторов ухудшения настроений предпринимателей эксперты ВШЭ называют слабый инвестиционный и потребительский спрос, рост инфляционных ожиданий, в частности, из-за увеличения цен на бензин и повышения НДС, а также некоторый рост неопределенности экономической ситуации. Кроме того, Россия продолжает участвовать в соглашении ОПЕК+ по сокращению добычи нефти, что приводит не только к снижению добычи нефти, но и к сокращению заказов в машиностроении и строительстве. Негативное влияние на рост в промышленности могут оказать санкции США против "Русала", которые уже привели к тому, что ведущий производитель алюминия в России потерял 15% своего экспорта, а именно такую долю и составлял экспорт алюминия "Русала" в США.

Годовые темпы роста цен во 2 квартале 2018 г. складывались несколько выше прогноза. Расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Несмотря на благоприятную конъюнктуру сырьевых рынков, в апреле-мае рубль, как и большинство валют стран с формирующимися рынками, находился под давлением из-за волатильности на мировых финансовых рынках и снижения склонности к риску глобальных инвесторов (и, как следствие, – укрепления доллара США).

Еще одним фактором ослабления рубля стал введенный в начале апреля дополнительный санкционный пакет в отношении российских компаний и граждан. Вместе с тем текущая ситуация не создает каких-либо рисков для финансовой стабильности. В этих условиях Банк России в мае проводил операции по покупке иностранной валюты в рамках бюджетного правила в стандартном режиме. Фаза неопределенности распространяется, в том числе, и на более чем 40% промышленных предприятий, особенно на крупный бизнес. Перед правительством стоит ряд амбициозных задач: войти в число пяти крупнейших экономик мира, обеспечить темпы экономического роста выше мировых при сохранении инфляции не выше 4%, сократить вдвое уровень бедности и др. И если вектор развития экономики РФ понятен, то инструменты достижения целей пока не выбраны. Для реализации озвученных глобальных планов, безусловно, потребуется мобилизация ресурсов: финансовых, трудовых, административных, а также эффективные структурные реформы.

В Волгоградской области, по данным официальной статистики, в январе-мае 2018 года объем промышленного производства превысил 365 млрд. руб., что на 46 млрд. руб. больше, чем годом ранее.

Некоторую позитивную динамику демонстрируют предприятия нефтепереработки, металлургии, химии, текстильной отрасли, машиностроения, на треть увеличился выпуск транспортных средств, в том числе автобусов. По прогнозам на 2018 год внешнеторговый оборот Волгоградской области составит около 2,6 млрд. долларов США, показав минимальный рост по сравнению с прошлым годом (2017 год - 2,4 млрд. долларов США). В 1 полугодии 2018 года по объему отгруженной продукции в регионе продолжает лидировать химический комплекс. Доля объема отгруженной импортзамещающей продукции в объеме производства по химическому комплексу составила 53,3%. АПК области сегодня находится на подъеме. За январь-май 2018 г. объем производства сельскохозяйственной продукции, по предварительной оценке, составил 15,7 млрд. рублей или 101,8% к январю-маю 2017г. в сопоставимых ценах. Однако у Волгоградской области нет денег на развитие экономики, все деньги «съедает» социальная сфера. Главным итогом бюджетной политики региональных властей в 2018 году является то, что из общей массы расходов бюджета в 1 квартале 2018 года почти 3/4 средств было потрачено на социальную сферу. Объем работ в строительной отрасли региона в январе-мае 2018 года, в сравнении с аналогичным периодом 2017 года, сократился на 16%. За 5 месяцев 2018 года в Волгоградской области введено 213 тыс. кв.метров жилья. Для сравнения: в Краснодарском крае - 1 232 тыс. кв.метров, в Ростовской области - 800 тыс. кв.метров. За последние годы вклад Волгоградской области в экономику страны составляет всего 1,1-1,2% от суммарного объема ВРП по субъектам Российской Федерации. В январе - мае 2018 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем денежных доходов населения области, по оценке Волгоградстата, увеличился минимально – на 0,8% до уровня 253,5 млрд. рублей. Однако реальные располагаемые денежные доходы, по оценке специалистов ведомства, в январе – мае 2018 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года сократились на 3,3%. Позитивным заделом на будущее региона является возрождение ряда предприятий - алюминиевого завода, горнодобывающей и фармацевтической отраслей и другое. Еще одно ключевое направление – мелиорация, которая является звеном системной работы по стратегическим направлениям развития сельского хозяйства.

Достаточно серьезные трудности в экономике в 1 полугодии 2018 года отразились на результатах работы банковского сектора РФ. По итогам работы за 6 месяцев 2018 года прибыль банковской сферы снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 17,6% до уровня 634 млрд. руб. За 1 полугодие 2018 года активы банковского сектора увеличились минимально – на 0,1%. Показатель удельного веса просроченной задолженности в корпоративном портфеле снизился незначительно - на 0,1% до значения 6,7% в большей степени по причине снижения просроченной задолженности. В розничном портфеле снижение просроченной задолженности также незначительно - на 0,2% до показателя 6,1%. По этой позиции регулятор указывает другую причину – рост совокупного объема розничного портфеля. В целом по итогам работы за 1 полугодие 2018 года выросли портфели кредитов по сравнению с первой половиной 2017 года: кредиты реальному сектору экономики (+4,1%), кредиты МСП (+6,9%). Рост продемонстрировал ипотечный портфель. За 1 полугодие 2018 года он увеличился на 8,5%. Этот актив считается наиболее качественным в банковском портфеле: с низкой долей просроченной задолженности (1,3% от общего объема ипотеки), с увеличивающейся долей среди кредитов населению (по данным на 1 июня 2018г. 43,2% приходится на долю ипотеки в общем объеме кредитов населению). Приросты наблюдаются и в пассиве банковской сферы: самый большой рост демонстрирует объем вкладов физических лиц, он увеличился на 2,5%. При этом эффективность работы кредитных организаций в России в целом повысилась: показатель отношения затрат к чистому доходу снизился до 42,7% (на 1 апреля 2017 года этот показатель составлял 48%).

Несмотря на отсутствие стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезных проблем в экономике региона, АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать в 1 полугодии 2018 года положительный результат в части текущей операционной прибыли (без учета резервов и переоценки), который по итогам работы за 6 месяцев 2018 года составил 90,2 млн. руб. (аналогичный период прошлого года – 112,1 млн. руб.).

АО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

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

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКСБАНК (далее «Банк») за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО(IAS)»)34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность 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 2017г.

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

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

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

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

Принципы учетной политики

Важнейшие принципы учетной политики Банка и существенные оценки в ее применении соответствуют принципам учетной политики, раскрытым в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года), вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменил стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные изменения в учетной политике банка в результате применения МСФО (IFRS) 9:

1. Классификация и оценка

МСФО (IFRS)9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS)9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS)9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS)39 в отношении классификации финансовых обязательств. Однако, в отличие от МСФО (IAS)39, по которому все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению

Банка, признавались в составе прибыли или убытка, по МСФО (IFRS)9 изменения справедливой стоимости в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

2. Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS)39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к определенным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не по отношению к инвестициям в долевые инструменты. По МСФО (IFRS)9 кредитные убытки признаются раньше, чем по МСФО (IAS) 39.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- Прочая дебиторская задолженность;
- Договоры финансовой гарантии;
- Выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Убыток от обесценения не признается по долевым инвестициям.

В соответствии с МСФО (IFRS)9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым резерв оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые по состоянию на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по финансовому лизингу), по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания.

Убыток от обесценения прочей дебиторской задолженности оценивается в размере суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если рейтинг ее кредитного риска соответствует международному определению «инвестиционного» рейтинга.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков. Они измеряются следующим образом:

- финансовые активы, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;
- неиспользованные лимиты по обязательствам по предоставлению кредитов: приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку в случае полного использования, и денежными потоками, которые он ожидает получить; и
- договоры финансовой гарантии: ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Реструктуризированные финансовые активы

Если условия по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон, модифицируются или существующий финансовый актив заменяется новым в связи с финансовыми затруднениями заемщика, проводится оценка того, следует ли прекратить признание финансового актива и определить ожидаемые кредитные убытки:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие из-за модификации финансового актива, включаются в расчет ожидаемых недополученных денежных средств от существующего финансового актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, дисконтированных начиная с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Индикаторами того, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, являются следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация кредита или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в противном случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно уменьшился, и нет других индикаторов обесценения. Кроме того, розничный кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по выдаче кредитов и договоры финансовой гарантии: в качестве резерва;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резервы под убытки не признаются в отчете о финансовом положении, потому что балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Тем не менее, резерв под обесценение раскрывается и признается в фонде переоценки справедливой стоимости.

Списание

Кредиты списываются (частично или полностью) при отсутствии реальной перспективы возмещения. Обычно это происходит, когда Банк определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могут генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако списанные кредиты по-прежнему могут быть подвергнуты процедуре принудительного взыскания просроченной задолженности.

3. Влияние применения МСФО (IFRS)9

В таблице ниже представлены первоначальные оценочные категории и сверка балансовой стоимости в соответствии с МСФО (IAS)39 и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IFRS)9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банк по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

| | Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IFRS)9 | Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS)9 | Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS)39 | Переоценка | Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS)9 |
|--|--|---|---|------------|--|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 156 856 | - | 156 856 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 15 716 | - | 15 716 |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 603 009 | - | 603 009 |
| Кредиты клиентам | Кредиты и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 1 744 124 | (403) | 1 743 721 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 56 224 | - | 56 224 |
| Прочие активы | Кредиты и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 62 946 | - | 62 946 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | Амортизированная стоимость | Амортизированная стоимость | 766 989 | - | 766 989 |
| Прочие обязательства | Амортизированная стоимость | Амортизированная стоимость | 88 703 | - | 88 703 |

Сравнительная информация

В результате применения МСФО (IFRS)9 Банк изменил презентацию некоторых статей в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сравнительная информация была реклассифицирована в соответствии с изменениями в текущем периоде.

В промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отражена в статье «Инвестиционные ценные бумаги» и включает в себя долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Влияние вышеуказанных изменений в представлении статей отражены в таблице:

| | До реклассификации | Эффект реклассификации | После реклассификации |
|---|--------------------|------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 56 224 | (56 224) | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 56 224 | 56 224 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 135 | (135) | |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 135 | 135 |

В промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе и в Примечаниях Банк изменил презентацию оценочных резервов под убытки. В названии статей «Оценочные резервы» выделены названия статей резервов под убытки, созданные на 31 декабря 2017г.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|--|--|------------------------|
| Наличные средства | 125 891 | 103 916 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»: | | |
| - корреспондентский счет | 15 902 | 10 253 |
| - депозиты «овернайт» | 14 002 | - |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 246 312 | 42 687 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 402 107 | 156 856 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях включают: | | |
| | 30 июня 2018года | 31 декабря 2017года |
| Крупные российские банки | 106 285 | 5 626 |
| Прочие российские банки | 140 027 | 37 061 |
| Итого корреспондентских счетов | 246 312 | 42 687 |

Крупные российские банки, указанные в таблице, входят в число 20 крупнейших российских банков по размеру чистых активов.

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

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

5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|---|--|------------------------|
| Депозиты в Банке России | 395 234 | 470 398 |
| Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование | 4 963 | 82 781 |
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | - | 50 031 |
| Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках (2017г.: Резерв под обесценение средств в других банках) | (201) | (201) |
| Итого средств в других банках | 399 996 | 603 009 |

Далее приводится анализ средств в других банках, за исключением депозитов в Банке России, по кредитному качеству:

| | 30 июня 2018года | 31 декабря 2017года |
|--|---------------------|------------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | |
| в 20 крупнейших российских банках | - | 77 609 |
| в других российских банках | 4 762 | 55 002 |
| Итого текущих и необесцененных | 4 762 | 132 611 |
| Индивидуально обесцененные: | | |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 4 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 4 | 10 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 197 | 187 |
| Итого индивидуально обесцененных | 201 | 201 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 4 963 | 132 812 |
| Оценочный резерв под убытки (2017г.: Резерв под обесценение) | (201) | (201) |
| Итого средств в других банках | 4 762 | 132 611 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|---|--|------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 1 241 551 | 1 177 945 |
| кредиты, выданные крупным предприятиям | 528 255 | 463 825 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| ипотечные жилищные кредиты | 455 141 | 465 723 |
| потребительские кредиты | 452 015 | 488 297 |
| автокредиты | 37 021 | 38 572 |
| кредиты с использованием банковских карт | 51 366 | 49 902 |
| Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам (2017г.: резерва под обесценение кредитного портфеля) | 2 765 349 | 2 684 264 |
| Оценочный резерв под убытки по кредитам (2017г.: Резерв под обесценение кредитного портфеля) | (1 061 200) | (940 140) |
| Итого кредиты клиентам | 1 704 149 | 1 744 124 |

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

| | 30 июня 2018года | | 31 декабря 2017года | |
|--------------------------------|------------------|------------|---------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Частные лица | 860 824 | 50,51 | 865 012 | 49,60 |
| Операции с недвижимостью | 282 028 | 16,55 | 303 280 | 17,39 |
| Строительство | 110 836 | 6,51 | - | - |
| Финансы и инвестиции | 98 739 | 5,79 | - | - |
| Транспорт | 57 636 | 3,38 | 1 743 | 0,10 |
| Предприятия торговли | 29 404 | 1,73 | 387 566 | 22,22 |
| Телекоммуникации | 11 396 | 0,67 | - | - |
| Обрабатывающие производства | - | - | 93 195 | 5,34 |
| Прочие | 253 286 | 14,86 | 93 328 | 5,35 |
| Итого кредитов клиентам | 1 704 149 | 100 | 1 744 124 | 100 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

| | 30 июня 2018года | | 31 декабря 2017года | |
|--------------------------------|------------------|------------|---------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Негосударственные организации | 843 325 | 49,49 | 879 112 | 50,40 |
| Частные лица | 860 824 | 50,51 | 865 012 | 49,60 |
| Итого кредитов клиентам | 1 704 149 | 100 | 1 744 124 | 100 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Кредиты, выданные крупным предприятиям | Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредиты | Кредиты с использованием банковских карт | итого |
|--|--|--|-------------------------|----------------------------|---------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 149 944 | 64 439 | - | - | 20 752 | 235 135 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | | | |
| - денежным депозитом | - | - | 1 588 | - | - | - | 1 588 |
| - недвижимостью | 109 492 | 338 935 | 291 775 | 391 848 | - | - | 1 132 050 |
| - оборудованием и транспортными средствами | - | 69 478 | 53 149 | - | 34 027 | 1 549 | 158 203 |
| - поручительствами | - | 175 476 | 414 | - | - | 1 283 | 177 173 |
| Итого кредитов клиентам | 109 492 | 733 833 | 411 365 | 391 848 | 34 027 | 23 584 | 1 704 149 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты, выданные крупным предприятиям | Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредиты | Кредиты с использованием банковских карт | итого |
|---|--|--|-------------------------|----------------------------|---------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 232 988 | 19 708 | - | - | 20 841 | 273 537 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | | | |
| - денежным депозитом | - | - | - | 2 235 | - | - | 2 235 |
| - недвижимостью | 89 459 | 457 032 | 284 958 | 454 514 | - | - | 1 285 963 |
| - оборудованием и транспортными средствами | - | 6 913 | 42 271 | - | 36 862 | 1 943 | 87 989 |
| - поручительствами | - | 92 720 | 704 | - | - | 976 | 94 400 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 89 459 | 789 653 | 347 641 | 456 749 | 36 862 | 23 760 | 1 744 124 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 30 июня 2018 года:

| | Кредиты, выданные крупным предприя тиям | Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям | Потреби тельские кредиты | Ипотеч ные жилищ ные креди ты | Авто креди ты | Кредиты с исполь зованием банковс ких карт | ИТОГО |
|--|---|--|--------------------------------|--|---------------------|--|------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе: | | | | | | | |
| - заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет | 115 255 | 1 133 930 | 400 997 | 370 535 | 32 384 | 37 248 | 2 090 349 |
| - новые заемщики | - | - | 362 531 | 339 974 | 29 578 | 20 375 | 752 458 |
| Кредиты реструктурирован ные в отчетном периоде | 115 255 | 23 057 | 38 466 | 30 561 | 2 806 | 16 873 | 227 018 |
| | - | 14 821 | 27 606 | 18 380 | 486 | - | 61 293 |
| Итого текущих и не обесцененных | 115 255 | 1 148 751 | 428 603 | 388 915 | 32 870 | 37 248 | 2 151 642 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | | |
| - с задержкой платежа до 30 дней | - | 7 903 | 16 179 | 38 024 | 2 445 | 6 768 | 71 319 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | 900 | 10 585 | 837 | - | 12 322 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | 4 673 | 153 | 545 | 5 371 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | 225 | 120 | - | 2 003 | 2 348 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | 1 719 | 12 616 | - | 1 093 | 15 428 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | - | 7 903 | 19 023 | 66 018 | 3 435 | 10 409 | 106 788 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | |
| - с задержкой платежа до 30 дней | - | 20 588 | - | - | - | - | 20 588 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 7 453 | - | - | - | - | 7 453 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 63 000 | 230 | - | - | - | 533 | 63 763 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 350 000 | 56 626 | 4 389 | 208 | 716 | 3 176 | 415 115 |
| Итого индивидуально обесцененных | 413 000 | 84 897 | 4 389 | 208 | 716 | 3 709 | 506 919 |
| Общая сумма кредитов | 528 255 | 1 241 551 | 452 015 | 455 141 | 37 021 | 51 366 | 2 765 349 |
| Оценочный резерв под убытки | (418 763) | (507 718) | (40 650) | (63 293) | (2 994) | (27 782) | (1 061 200) |
| Итого кредитов клиентам | 109 492 | 733 833 | 411 365 | 391 848 | 34 027 | 23 584 | 1 704 149 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты, выданные крупным предприя тиям | Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям | Потреби тельские кредиты | Ипотеч ные жилищ ные креди ты | Авто креди ты | Кредиты с исполь зованием банковс ких карт | итого |
|--|---|--|--------------------------------|--|---------------------|--|------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе: | 113 825 | 626 868 | 440 715 | 368 637 | 25 837 | 34 621 | 1 610 503 |
| - заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет | 113 825 | - | - | - | - | - | 113 825 |
| - крупные новые заемщики | | | | | | | |
| Кредиты реструктурирован ные в 2017 году | - | 320 681 | 28 666 | 27 868 | 559 | - | 377 774 |
| Итого текущих и не обесцененных | 113 825 | 947 549 | 469 381 | 396 505 | 26 396 | 34 621 | 1 988 277 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | | |
| - с задержкой платежа до 30 дней | - | - | 1 662 | 33 853 | 7 558 | 10 721 | 53 794 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | 7 457 | 4 214 | - | 174 | 11 845 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | 217 | 8 656 | 3 283 | 518 | 12 674 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | 776 | - | - | 776 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | 1 264 | 7 217 | - | 77 | 8 558 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | - | - | 10 600 | 54 716 | 10 841 | 11 490 | 87 647 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 166 300 | 1 713 | - | - | - | 168 013 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 350 000 | 64 096 | 6 603 | 14 502 | 1 335 | 3 791 | 440 327 |
| Итого индивидуально обесцененных | 350 000 | 230 396 | 8 316 | 14 502 | 1 335 | 3 791 | 608 340 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 463 825 | 1 177 945 | 488 297 | 465 723 | 38 572 | 49 902 | 2 684 264 |
| Резерв под обесценение | (374 366) | (388 292) | (138 421) | (11 209) | (1 710) | (26 142) | (940 140) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 89 459 | 789 653 | 349 876 | 454 514 | 36 862 | 23 760 | 1 744 124 |

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|--|--|------------------------|
| Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО | 9 796 | - |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 9 796 | - |

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|---|---|------------------------|
| Облигации Банка России | 60 536 | - |
| Облигации федерального займа РФ | 5 636 | 5 654 |
| Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» | 3 049 | 50 570 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг | 69 221 | 56 224 |

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|--|--|------------------------|
| Требования по платежам за реализуемые памятные монеты | 58 064 | 56 488 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям | 2 718 | 2 544 |
| Авансы выданные | 1 891 | 254 |
| Незавершенные расчеты по банковским картам | 488 | 957 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 353 | 2 125 |
| Драгоценные металлы | 88 | 84 |
| Незавершенные переводы | - | 1 912 |
| Прочее | 166 | 18 |
| Оценочный резерв под убытки (2017г.: Резерв под обесценение) | (1 576) | (1 436) |
| Итого прочих активов | 62 192 | 62 946 |

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|---|--|------------------------|
| Прочие юридические лица | 238 017 | 190 670 |
| Текущие/ расчетные счета | 228 646 | 181 410 |
| Срочные депозиты | 9 371 | 9 260 |
| Физические лица | 552 226 | 576 319 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 51 629 | 53 029 |
| Срочные вклады | 500 597 | 523 290 |
| Итого средств клиентов | 790 243 | 766 989 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 30 июня 2018года | | 31 декабря 2017года | |
|--------------------------------------|---------------------|------------|------------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Физические лица | 552 226 | 69,88 | 576 319 | 75,14 |
| Предприятия торговли | 54 981 | 6,96 | 44 462 | 5,80 |
| Недвижимость | 44 102 | 5,58 | 56 256 | 7,33 |
| Финансовые услуги | 35 650 | 4,51 | 10 454 | 1,36 |
| Деятельность в области права | 13 273 | 1,68 | 15 540 | 2,03 |
| Транспорт и связь | 8 558 | 1,08 | 6 750 | 0,88 |
| Производство | 7 458 | 0,94 | 11 789 | 1,54 |
| Гостиницы и рестораны | 7 144 | 0,90 | 2 321 | 0,30 |
| Строительство | 6 796 | 0,86 | 7 481 | 0,98 |
| Использование вычислительной техники | 4 830 | 0,61 | 890 | 0,12 |
| Аренда машин и оборудования | 4 465 | 0,57 | 1 619 | 0,21 |
| Сельское хозяйство | 406 | 0,05 | 1 082 | 0,14 |
| Здравоохранение | 371 | 0,05 | 532 | 0,07 |
| Образование | 209 | 0,03 | 415 | 0,05 |
| Страхование | 26 | 0,00 | 26 | 0,00 |
| Добыча полезных ископаемых | 11 | 0,00 | 11 | 0,00 |
| Прочие | 49 737 | 6,30 | 31 042 | 4,05 |
| Итого средств клиентов | 790 243 | 100 | 766 989 | 100 |

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | Примечание | 30 июня 2018года (не аудировано) | 31 декабря 2017года |
|--|------------|--|------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | | |
| Задолженность перед поставщиками | | 43 | 531 |
| Кредиторская задолженность | | 27 | 235 |
| Прочие | | 12 | 11 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | |
| Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера (2017г.: Резерв по обязательствам кредитного характера) | 20 | 56 668 | 73 347 |
| Авансы полученные | | 32 824 | 335 |
| Задолженность перед персоналом по суммам отпускных | | 11 172 | 10 623 |
| Задолженность по начислениям на суммы отпускных | | 4 524 | 3 208 |
| Налоги к уплате | | 802 | 413 |
| Итого прочих обязательств | | 106 072 | 88 703 |

12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 149 507 | 149 408 |
| Средства, размещенные в Банке России | 16 411 | 848 |
| Депозиты «овернайт» в других банках | 3 667 | 8 174 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 434 | 241 |
| Средства в других банках | 408 | 15 653 |
| Корреспондентские счета в других банках | 124 | 56 |
| Итого процентных доходов | 172 551 | 174 380 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 27 197 | 22 730 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 334 | 233 |
| Депозит до востребования | - | 110 |
| Итого процентных расходов | 27 531 | 23 073 |
| Чистые процентные доходы | 145 020 | 151 307 |

13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по выданным гарантиям | 11 694 | 1 780 |
| Комиссия по расчетным операциям | 3 763 | 4 167 |
| Комиссия по кассовым операциям | 2 327 | 2 248 |
| Комиссия за обслуживание счетов | 1 149 | 1 226 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 513 | 553 |
| Прочие | 454 | 755 |
| Итого комиссионных доходов | 19 900 | 10 729 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по агентским договорам | 13 966 | - |
| Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных систем | 3 257 | 2 218 |
| Комиссия процессингового центра | 902 | 1 055 |
| Комиссия по расчетным операциям | 383 | 394 |
| Комиссия за инкассацию | 68 | 45 |
| Комиссия по кассовым операциям | 39 | 25 |
| Прочие | 70 | 57 |
| Итого комиссионных расходов | 18 685 | 3 794 |
| Чистый комиссионный доход | 1 215 | 6 935 |

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов | 809 | 792 |
| Доходы от выбытия основных средств | 381 | - |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 361 | 422 |
| Доходы от предоставления информационных услуг | 261 | 277 |
| Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 71 | - |
| Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов | 11 | 6 |
| Переплата налога | 3 | 2 008 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 2 | 2 |
| Прочее | 638 | 289 |
| Итого прочих операционных доходов | 2 537 | 3 796 |

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Расходы на персонал: | | |
| заработная плата и премии | 24 254 | 21 928 |
| страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 7 418 | 6 717 |
| прочее | 83 | 348 |
| Итого расходы на персонал | 31 755 | 28 993 |
| Арендная плата по арендованному имуществу | 7 489 | 8 180 |
| Административные расходы | 3 878 | 2 390 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 3 548 | 3 032 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 2 576 | 2 280 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 2 409 | 2 655 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | 1 823 | 3 329 |
| Страхование | 1 626 | 1 385 |
| Реклама и маркетинг | 7 | 351 |
| Прочее | 3 318 | 4 058 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 58 429 | 56 653 |

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (296) | (3 996) |
| Отложенное налогообложение | 1 321 | - |
| Итого (расходы) возмещение по налогу на прибыль | 1 025 | (3 996) |

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

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018года, 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 2016 года | Изменение в отчете о прибылях и убытках | Изменение в составе прочего совокупного дохода | На 30 июня 2017 года (не аудирова но) |
|--|-------------------------------|--|--|---|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Начисленные процентные доходы | 4 599 | (2 491) | - | 2 108 |
| Начисленные процентные расходы | 81 | (44) | - | 37 |
| Переоценка ценных бумаг | (20) | - | - | (20) |
| Амортизация основных средств | 644 | (386) | - | 258 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 11 036 | (9 042) | - | 1 994 |
| Переоценка по справедливой стоимости кредитов | 7 808 | (7 432) | - | 376 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 24 148 | (19 395) | - | 4 753 |

17. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

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

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года (не аудировано) |
|---|---|---|
| Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями | (3 194) | (43 990) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) | 20 000 | 20 000 |
| Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию) | (0,16) | (2,19) |

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018года, по сравнению с 2017годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 30 июня 2018года:

| | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 402 107 | - | - | 402 107 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 16 723 | | | 16 723 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 796 | - | - | 9 796 |
| Средства в других банках | 399 996 | - | - | 399 996 |
| Кредиты клиентам | 1 703 595 | 76 | 478 | 1 704 149 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 69 221 | - | - | 69 221 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 23 439 | - | - | 23 439 |
| Основные средства и нематериальные активы | 96 940 | - | - | 96 940 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 7 011 | - | - | 7 011 |
| Прочие активы | 62 192 | - | - | 62 192 |
| Итого активов | 2 791 020 | 76 | 478 | 2 791 574 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 789 292 | 933 | 18 | 790 243 |
| Прочие обязательства | 106 072 | - | - | 106 072 |
| Отложенное налоговое обязательство | 15 | - | - | 15 |
| Итого обязательств | 895 379 | 933 | 18 | 896 330 |
| Чистая балансовая позиция | 1 895 641 | (857) | 460 | 1 895 244 |

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 2018 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) | Другие страны | Итого |
|--|------------------|---|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 156 856 | - | - | 156 856 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 15 716 | - | - | 15 716 |
| Средства в других банках | 603 009 | - | - | 603 009 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 742 879 | 31 | 1 214 | 1 744 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 56 224 | - | - | 56 224 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 23 503 | - | - | 23 503 |
| Основные средства и нематериальные активы | 100 127 | - | - | 100 127 |
| Прочие активы | 62 946 | - | - | 62 946 |
| Итого активов | 2 761 260 | 31 | 1 214 | 2 762 505 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 761 202 | 9 | 5 778 | 766 989 |
| Аккредитивы к оплате | 2 600 | - | - | 2 600 |
| Прочие обязательства | 88 703 | - | - | 88 703 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 4 345 | - | - | 4 345 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 355 | - | - | 1 355 |
| Итого обязательств | 858 205 | 9 | 5 778 | 863 992 |
| Чистая балансовая позиция | 1 903 055 | 22 | (4 564) | 1 898 513 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Золото | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|-----------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 248 642 | 100 835 | 52 630 | - | 402 107 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 16 723 | - | - | - | 16 723 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 796 | - | - | - | 9 796 |
| Средства в других банках | 399 795 | 186 | 15 | - | 399 996 |
| Кредиты клиентам | 1 698 894 | 274 | 4 981 | - | 1 704 149 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 69 221 | - | - | - | 69 221 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 23 439 | - | - | - | 23 439 |
| Основные средства и нематериальные активы | 96 940 | - | - | - | 96 940 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 7 011 | - | - | - | 7 011 |
| Прочие активы | 62 048 | - | 56 | 88 | 62 192 |
| Итого активов | 2 632 509 | 101 295 | 57 682 | 88 | 2 791 574 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 727 779 | 36 115 | 26 349 | - | 790 243 |
| Прочие обязательства | 106 072 | - | - | - | 106 072 |
| Отложенное налоговое обязательство | 15 | - | - | - | 15 |
| Итого обязательств | 833 866 | 36 115 | 26 349 | - | 896 330 |
| Чистая балансовая позиция | 1 798 643 | 65 180 | 31 333 | 88 | 1 895 244 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Золото | Итого |
|--|------------------|----------------|---------------|-----------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 93 928 | 28 244 | 34 684 | - | 156 856 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 15 716 | - | - | - | 15 716 |
| Средства в других банках | 545 406 | 57 603 | - | - | 603 009 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 742 412 | 70 | 1 642 | - | 1 744 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 56 224 | - | - | - | 56 224 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 23 503 | - | - | - | 23 503 |
| Основные средства и нематериальные активы | 100 127 | - | - | - | 100 127 |
| Прочие активы | 62 859 | 3 | - | 84 | 62 946 |
| Итого активов | 2 640 175 | 85 920 | 36 326 | 84 | 2 762 505 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 721 117 | 38 130 | 7 742 | - | 766 989 |
| Аккредитивы к оплате | 2 600 | - | - | - | 2 600 |
| Прочие обязательства | 88 578 | 97 | 28 | - | 88 703 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 4 345 | - | - | - | 4 345 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 355 | - | - | - | 1 355 |
| Итого обязательств | 817 995 | 38 227 | 7 770 | - | 863 992 |
| Чистая балансовая позиция | 1 822 180 | 47 693 | 28 556 | 84 | 1 898 513 |

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец отчетного периода.

| | 30 июня 2018года | | | 31 декабря 2017 | | |
|------------------------------------|------------------|--------------------|--------|-----------------|--------------------|--------|
| | Рубли | Дол лары США | Евро | Рубли | Дол лары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7,15% | 2,02% | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 7,46% | - | - | 7,26% | 0,8% | - |
| Кредиты клиентам | 16,26% | 11,83% | 11,41% | 19,27% | 11,83% | 11,44% |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - срочные депозиты юридических лиц | 7,21% | - | - | 7,26% | - | - |
| - срочные депозиты физических лиц | 7,16% | 1,85% | 0,15% | 7,93% | 1,85% | 0,15% |

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату

| | До востребова ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| физических лиц | 58 915 | 63 976 | 25 179 | 404 156 | - | 552 226 |
| Средства клиентов - прочие | 228 646 | 4 034 | 5 337 | - | - | 238 017 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 10 567 | 26 049 | 98 534 | 19 596 | 154 746 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 287 561 | 78 577 | 56 565 | 502 690 | 19 596 | 944 989 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| физических лиц | 71 183 | 41 926 | 44 692 | 418 506 | - | 576 307 |
| Средства клиентов- прочие | 181 422 | - | 3 921 | 5 339 | - | 190 682 |
| Аккредитивы к оплате | - | 2 600 | - | - | - | 2 600 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 9 540 | 3 779 | 200 609 | 1 893 | 215 821 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 252 605 | 54 066 | 52 392 | 624 454 | 1 893 | 985 410 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 30 июня 2018 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 402 107 | - | - | - | - | 402 107 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 16 723 | - | - | - | - | 16 723 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 796 | - | - | - | - | 9 796 |
| Средства в других банках | 395 234 | - | 4 762 | - | - | 399 996 |
| Кредиты клиентам | 210 | 65 772 | 104 232 | 871 624 | 662 311 | 1 704 149 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 69 221 | - | - | - | - | 69 221 |
| Итого финансовых активов | 893 291 | 65 772 | 108 994 | 871 624 | 662 311 | 2 601 992 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 287 561 | 68 010 | 30 516 | 404 156 | - | 790 243 |
| Итого финансовых обязательств | 287 561 | 68 010 | 30 516 | 404 156 | - | 790 243 |
| Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018года | 605 730 | (2 238) | 78 478 | 467 468 | 662 311 | 1 811 749 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018года | 605 730 | 603 492 | 681 970 | 1 149 438 | 1 811 749 | |

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи, с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца» ввиду высокого уровня ликвидности.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до истечения срока погашения, в данном случае ставка по депозитам будет исчислена исходя из ставки по депозитам до востребования, действующим на момент закрытия депозитов.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До востребова ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 156 856 | - | - | - | - | 156 856 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 15 716 | - | - | - | - | 15 716 |
| Средства в других банках | 598 038 | - | 4 971 | - | - | 603 009 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 8 307 | 88 280 | 999 426 | 648 111 | 1 744 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 56 224 | - | - | - | - | 56 224 |
| Итого финансовых активов | 826 834 | 8 307 | 93 251 | 999 426 | 648 111 | 2 575 929 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 252 605 | 41 926 | 48 613 | 423 845 | - | 766 989 |
| Аккредитивы к оплате | - | 2 600 | - | - | - | 2 600 |
| Итого финансовых обязательств | 252 605 | 44 526 | 48 613 | 423 845 | - | 769 589 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017года | 574 229 | (36 219) | 44 638 | 575 581 | 648 111 | 1 806 340 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017года | 574 229 | 538 010 | 582 648 | 1 158 229 | 1806 340 | |

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 707 922 тысяч рублей (На 31 декабря 2017 года: 1 704 152 тысяч рублей).

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Российского законодательства.

| | 30 июня 2018года | 31 декабря 2017года |
|---|---------------------|------------------------|
| Основной капитал | 1 688 781 | 1 685 074 |
| Дополнительный капитал | 19 141 | 19 078 |
| Итого капитал | 1 707 922 | 1 704 152 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 4 095 973 | 2 892 137 |
| Коэффициент достаточности капитала | 41,70 | 58,9 |

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

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 так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 30 июня 2018года | 31 декабря 2017года |
|--|---------------------|------------------------|
| Финансовые гарантии | 1 123 289 | - |
| Неиспользованные кредитные линии | 154 746 | 215 821 |
| Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера (2017г.: Резерв под обязательства кредитного характера) | (56 668) | (73 347) |
| Итого обязательств кредитного характера | 1 221 367 | 142 474 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 30 июня 2018года | 31 декабря 2017года |
|--|---------------------|------------------------|
| Рубли | 1 214 751 | 135 535 |
| Доллары США | 1 661 | 1 706 |
| Евро | 4 955 | 5 233 |
| Итого обязательств кредитного характера | 1 221 367 | 142 474 |

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

Обязательные резервы на сумму 16 723 тысяч рублей (На 31 декабря 2017года.: 15 716 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов, кредитов «овердрафт», депозитов до востребования приблизительно равна их балансовой стоимости. Они являются ликвидными и имеют короткий срок погашения.

Расчетная оценка справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных через прибыль или убыток, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость средств в других банках, кредитов клиентам, депозитов клиентов, прочих финансовых активов и обязательств оцениваются посредством дисконтирования будущих денежных потоков по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

| | Прим | 30 июня 2018года (% в год) | 31 декабря 2017 года (% в год) |
|--|------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Средства в других банках | 5 | | |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | | - | 0,8-7,75 |
| Депозиты в Банке России | | 7,20-7,23 | - |
| Кредиты клиентам | 6 | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | 12,0-16,0 | 12,0-18,0 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | 11,0-24,0 | 12,0-18,0 |
| Кредиты физическим лицам: | | | |
| - потребительские кредиты | | 14,0-28,0 | 15,0-24,0 |
| - ипотечные жилищные кредиты | | 10,0-14,0 | 10,0-14,0 |
| - автокредиты | | 12,0-19,0 | 12,0-19,0 |
| - кредиты, предоставленные с использованием банковских карт | | 11,0-27,0 | 11,0-21,0 |

По финансовым обязательствам используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

| | Прим | 30 июня 2018года (% в год) | 31 декабря 2017 года (% в год) |
|---|------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Средства клиентов | 10 | | |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 5,0-8,50 | 5,0-8,5 |
| Вклады физических лиц до востребования | | 0,01 | 0,01 |
| Срочные вклады физических лиц | | 0,15-11,95 | 0,15-11,95 |

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО(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.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого остатки по операциям со связанными сторонами |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|--|
| Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 10 % - 24 %) | - | 2 650 | 260 695 | 263 345 |
| Прочие активы | - | - | 25 | 25 |
| Средства клиентов | | | | |
| - расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %) | 179 | - | 24 904 | 25 083 |
| - текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %) | - | 6 679 | 1 534 | 8 213 |
| - срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5 % - 8,5 %) | 9 371 | - | - | 9 371 |
| - вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 6,1 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,15 % - 1,85 %) | - | 431 154 | 20 159 | 451 313 |
| Прочие обязательства | - | 8 685 | 995 | 9 680 |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого остатки по операциям со связанными сторонами |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|--|
| Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 10 % - 24 %) | - | 2 918 | 293 119 | 296 037 |
| Прочие активы | 3 | - | 42 | 45 |
| Средства клиентов | | | | |
| - расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %) | 130 | - | 17 614 | 17 744 |
| - текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %) | - | 5 957 | 1 367 | 7 324 |
| - срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5 % - 8,5 %) | 9 260 | - | - | 9 260 |
| - вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 6,25 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,15 % - 1,85 %) | - | 440 574 | 17 909 | 458 483 |
| Прочие обязательства | - | 8 988 | 570 | 9 558 |

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017года:

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого по операциям со связанными сторонами |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|--|
| Процентные доходы | - | 246 | 26 064 | 26 310 |
| Процентные расходы | 333 | 18 317 | 791 | 19 441 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | 134 | 84 567 | 84 701 |
| Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 31 | - | 31 |
| Комиссионные доходы | 9 | 38 | 354 | 401 |
| Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | - | - | (99) | (99) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | - | 408 | 270 | 678 |
| Прочие операционные доходы | 5 | - | 60 | 65 |
| Административные и прочие операционные расходы | - | 2 292 | 9 872 | 12 164 |

Далее указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | - | 4 959 | 13 744 |
| Гарантии выданные | - | - | 14 785 |

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | - | 5 004 | 1 194 |
| Гарантии выданные | - | - | 4 899 |

23. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Принцип непрерывно действующей организации

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.