

Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»

**ФК**  
**АУДИТ**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
(МСФО)**

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



Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»

---

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке  
ПАО Сбербанк г.Самара, к/с 3010181020000000607, БИК 043601607, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, e-mail:  
info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов  
и аудиторских организаций 10206007468

---

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам**  
Банка развития производства  
нефтегазодобывающего оборудования,  
конверсии, судостроения и  
строительства  
(акционерное общество)  
**АО НОКССБАНК**

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (ОГРН 1023400000018, Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2) (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;

- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;

- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности кредитной организации.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы

основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая

финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Л. Д. Попкова

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»

(ООО «Финкредаудит»),

ОГРН 1026402206885,

410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 10206007468

«28» апреля 2020 года

# ПРИЛОЖЕНИЯ



**АО НОКССБАНК**

---

**Финансовая отчетность  
Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования,  
конверсии, судостроения и строительства  
(акционерное общество)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,  
подготовленная в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)**

## Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	2
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	3
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	4
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	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.....	9
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
5. Средства в других банках.....	24
6. Кредиты клиентам.....	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	31
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	31
9. Основные средства и нематериальные активы.....	33
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	34
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	34
12. Прочие активы .....	35
13. Средства клиентов .....	35
14. Прочие обязательства.....	37
15. Капитал.....	37
16. Чистый процентный доход.....	38
17. Чистый комиссионный доход.....	39
18. Прочие операционные доходы.....	39
19. Административные и прочие операционные расходы.....	40
20. Налог на прибыль .....	40
21. Прибыль (убыток) на акцию .....	42
22. Управление рисками .....	42
23. Управление капиталом.....	67
24. Договорные и условные обязательства.....	68
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	70
26. Операции со связанными сторонами .....	74
27. События после отчетного периода.....	77



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018
Процентные доходы	16	331 364	502 480
Процентные расходы	16	(51 316)	(54 294)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>280 048</b>	<b>448 186</b>
Оценочный резерв под убытки по кредитам		103 235	(393 427)
<b>Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под убытки по кредитам</b>		<b>383 283</b>	<b>54 759</b>
Чистый доход (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 332	(1 977)
Чистый убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(76)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 677	2 899
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		(12 103)	14 271
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов		5	15
Комиссионные доходы	17	375 806	78 540
Комиссионные расходы	17	(256 175)	(78 131)
Прочие резервы		(85 992)	1 930
Прочие операционные доходы	18	10 189	12 895
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>422 022</b>	<b>85 125</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(174 171)	(122 436)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>247 851</b>	<b>(37 311)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>247 851</b>	<b>(37 311)</b>
Расход по налогу на прибыль	20	(81 052)	(28 572)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>166 799</b>	<b>(65 883)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, причитающаяся на собственников кредитной организации</b>		<b>166 799</b>	<b>(65 883)</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)</b>	21	<b>8,34</b>	<b>(3,29)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b> <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		192	(140)
Налог на прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(43)	28
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>149</b>	<b>(112)</b>
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>166 948</b>	<b>(65 995)</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2018 года пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>135</b>	<b>1 535 754</b>	<b>1 898 110</b>
Совокупный доход (убыток) за 2018 год	-	-	(112)	(65 883)	(65 995)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>23</b>	<b>1 469 871</b>	<b>1 832 115</b>
Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	149	166 799	166 948
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>172</b>	<b>1 636 670</b>	<b>1 999 063</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

Примечание	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	497 774	357 165
Проценты уплаченные	(47 217)	(54 704)
Доходы (Расходы) по операциям с ценными бумагами	4 814	886
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 677	2 899
Комиссии полученные	375 806	78 540
Комиссии уплаченные	(256 175)	(78 131)
Прочие операционные доходы	10 668	3 171
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(140 217)	(97 547)
Уплаченный налог на прибыль	(81 842)	(29 819)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>365 288</b>	<b>182 460</b>
<b>Движение денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
<i>Прирост/(снижение) операционных активов</i>		
Обязательные резервы в Банке России	(743)	(67)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 203	(23 439)
Средства в других банках	(43 884)	4 329
Кредиты клиентам	(604 542)	(215 749)
Прочие активы	(23 583)	(10 415)
<i>Прирост/(снижение) обязательств</i>		
Средства клиентов	318 273	85 578
Прочие обязательства	372 116	118 374
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>401 128</b>	<b>141 071</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(256 235)	(285 294)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг	246 413	270 213
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 637)	(7 026)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	342	15 519
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(11 117)</b>	<b>(6 588)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Платежи по обязательствам по аренде	(13 936)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(13 936)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(12 098)	14 286
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>363 977</b>	<b>148 769</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	305 625
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4</b>	<b>669 602</b>

## **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 единственным 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 31 декабря 2019 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**

В 2019 году мировая экономика обошлась без серьёзных потрясений, чего, как отмечают эксперты, не было уже долгие годы. Тем не менее, мировая экономика замедляется, а развитые государства не могут остановить падение продуктивности и производительности труда. В 2019 году мировая экономика оказалась на грани стагнации: реальный рост составил всего 2,3%, а это самый низкий показатель за последние десять лет. Об этом говорится в докладе ООН World Economic Situation and Prospects (WESP). Эксперты объясняют такую ситуацию, среди прочего, затянувшимися торговыми спорами. В отчете МВФ подчеркивается, что рост экономики замедляется как в развитых странах, так и в странах с формирующимися рынками. Темпы роста мировой экономики замедлились на фоне эскалации геополитической напряженности и появления новых барьеров в международной торговле, в том числе в результате противостояния между США и Китаем. Одним из ключевых событий в мировой экономике в 2019 году стало усиление торговой войны между США и Китаем. После череды переговоров в мае 2019 года Вашингтон пошёл на обострение конфликта. Вашингтон пытается ограничить влияние Пекина во всём мире и выжать максимум из переговорного процесса. Китай проявляет более гибкую переговорную позицию и чаще идёт на уступки. Однако, по словам экспертов, Китай уже готовит ответ на возможные ограничения Вашингтона и постепенно вытесняет США с наиболее перспективных рынков. В первую очередь речь идёт об Африке и Латинской Америке. Кроме того, одной из важнейших причин замедления глобальной экономики МВФ называет снижение активности в обрабатывающей промышленности и мировой торговле, прирост объемов которой в первой половине 2019 года составил 1% - самый низкий уровень с 2012 года. В 2019 году игроки на финансовом рынке обратили внимание на резкое замедление американской экономики. Более того, эксперты увидели и первые признаки

возможного начала рецессии в Штатах Весной 2019 года доходность гособлигаций Штатов с десятилетним сроком погашения оказалась ниже, чем у госбумаг со сроком погашения три месяца. Как правило, такая ситуация образуется незадолго до начала спада в экономике и в последний раз наблюдалась в 2007 году. Тревожный сигнал инвесторы распознали и в банковском секторе. В сентябре американским банкам не хватило свободных денег для выполнения своих обязательств. На помощь пришёл Федрезерв, который начал экстренно печатать доллары. Ранее регулятор прибегал к такой мере в 2008 году во время мирового финансового кризиса. Замедление роста мировой экономики и торговые войны заметнее всего сказались на странах Европы. Рост ВВП еврозоны замедлился до 1,2%, а деловая активность в промышленности региона ослабла до рекордного уровня за последние семь лет. По оценке экспертов аналитического агентства IHS Markit, серьёзное давление на европейских производителей также оказало сокращение мирового авторынка и неопределённость вокруг брексита. При этом негативный эффект во многом пришёлся на ключевых игроков региона - Италию и Германию. Замедление роста мировой экономики является основной угрозой для мировых финансовых рынков. Риски ухудшения ситуации и усиления оттока капитала из стран с формирующимися рынками крайне высоки. Действий центральных банков может оказаться недостаточно для предотвращения замедления мировой экономики. Остаются факторы, которые могут усугубить рецессию и затруднить последующее восстановление экономической активности. Замедление роста мировой торговли и вероятность дальнейшего снижения темпов роста глобальной экономики ухудшают перспективы роста корпоративных прибылей в кратко- и среднесрочной перспективе.

Главный итог 2019 года для экономики России - это стагнирующий рост считают эксперты. На фоне замедления глобальной экономики, почти непрерывного падения доходов россиян с 2014 года и ухудшения инвестиционного климата России пока не удалось приблизиться к целевым показателям, заложенным в нацпроектах. По итогам 2019 года рост экономики страны составил 1,3% (2018 год – 2,3%), а инфляция — 3,8%. При этом в 2019 году видны отчасти хорошие отдельно взятые макропоказатели, но общая динамика роста очень слабая. Объяснение кроется в двух факторах. Во-первых, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределённости, связанного с торговыми войнами и Brexit. Это отражалось как на глобальных рынках, так и на ситуации внутри России. Во-вторых, ситуация в инвестиционном и деловом климате в стране продолжала оставаться негативной. Кроме того, стоит отметить очень жёсткую фискальную политику и рост налоговой нагрузки на бизнес. Собираемость налогов повышается, но она не сопровождается увеличением расходов, и тем более ростом их эффективности. Ситуация в российской экономике в 2019 году в целом оставалась стабильной во многом благодаря сбалансированной макроэкономической политике. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России всё больше внимания уделяет мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращение образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Участие Российской Федерации в сделке ОПЕК+ внесло определённый вклад в стабилизацию мировых цен на нефть, а запуск механизма демпфирующей надбавки в обратном акцизе на топливо в июле уходящего года позволил существенно сократить волатильность цен на бензин. Начало 2019 года было отмечено повышением ставки НДС до 20%, которое привело к временному всплеску инфляции выше уровня 5% и замедлению темпов роста ВВП в первой половине года. Однако отрицательный эффект от повышения НДС оказался не таким сильным и длительным, как изначально ожидалось. Во втором полугодии темпы роста потребительских цен упали ниже целевого уровня в 4%, что позволило Банку России существенно снизить ключевую ставку. И всё же главным событием 2019 года можно назвать «стабильность», которая, однако, имеет отрицательный оттенок. Западные санкции никуда не ушли, цена на нефть была относительно устойчивой, ВВП немного вырос — на 1,3%, что однако в два раза ниже среднемировых темпов, реальные доходы населения продолжили хоть и незначительное, но падение. Одним из главных минусов 2019 надо признать ситуацию в демографии. В стране наблюдается естественная убыль населения, которая по итогам года составит минус 300 тыс. человек. Это существенно выше, чем было в 2018 году (2018 год - более 220 тыс. человек). Ситуация ухудшается и дальше, несмотря на все предпринимаемые меры. Ещё одним значимым негативным событием 2019 года надо назвать тот факт, что Россия наконец присоединилась к глобальному тренду и приступила к повышению пенсионного возраста. Это связано с объективным фактором - общим старением населения в мире. Тем не менее, в России решение вызвало естественную социальную напряжённость, как по причине больших расходов на другие цели (финансовая поддержка дружественных стран, субсидии нефтяным компаниям и госкорпорациям, расходы на некоторые государственные проекты и т.д.), так и в силу общего падения реальных доходов населения. Что касается финансового рынка, то в 2019 году на фоне замедления темпов роста глобальной экономики, сохраняющейся торговой и геополитической напряженности, падения промышленного производства в Европе, стагнации в автомобильной промышленности по всему

миру и смягчения денежно-кредитной политики ведущих Центробанков мира в центре внимания инвесторов оказались развивающиеся рынки, и российский – не исключение. В текущем году индекс МосБиржи увеличился на 28,7%, завершив год вблизи исторических максимумов, а российский рубль стал одной из самых сильных валют развивающихся стран, укрепившись по отношению к доллару на 10,7%. В качестве основных факторов роста российского рынка можно выделить благоприятную внешнюю и внутреннюю конъюнктуру, рекордную и самую высокую в мире дивидендную доходность, начало цикла снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Прошедший 2019 год для российских финансовых рынков стал годом восстановления и уверенного роста на фоне общемирового напряжения.

Российский банковский сектор в 2019 году показал в целом хороший результат. Прибыль банков в 2019 году оказалась на очень высоком уровне, что свидетельствует о хорошем развитии ситуации в секторе. Согласно оценкам РИА Рейтинг, в целом за 2019 год банковский сектор заработал более 2 трл. рублей прибыли. Таким образом, финансовый результат текущего года - наибольший в новейшей истории российского банковского сектора, побит рекорд прошлого года, когда прибыль составила 1,3 трл. рублей. Кредитование экономики в 2019 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2019 году была намного спокойнее, чем в предыдущие годы, хотя число отзывов по-прежнему осталось относительно высоким. С начала года по состоянию на 26 декабря 2019 года было отозвано 28 лицензий у кредитных организаций и НКО и 47 организаций лишились лицензии добровольно. Для сравнения, в 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно, а 2017 году – 51 и 12 соответственно. Как видно, принудительных отзывов стало в два раза меньше, но добровольных намного больше. Это связано с очередным повышением требований к капиталу банков и разделений их на два дополнительных уровня (базовая лицензий и универсальная лицензия). Подводя итоги уходящего года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые тенденции банковской системы: основной тенденцией 2019 года в финансовой сфере стала стабильность; инфляция в 2019 году оказалась намного ниже ожиданий; с 1 октября 2019 года были введены ограничения на кредитования населения с высокой долговой нагрузкой; российский фондовый рынок в 2019 году оказался одним из самых прибыльных для инвесторов. Однако несколько «охладить» этот процесс может коррекция мировых рынков, что является вполне вероятным сценарием в среднесрочной перспективе, так как сейчас они находятся на исторических максимумах.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В настоящее время отрицательное влияние на условия ведения деятельности Банка оказывает развитие пандемии коронавируса (COVID-19), а также существенное снижение цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару США и евро (Примечание 27).

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

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

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

#### **Общая часть**

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(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 2018 года.

#### **Изменения в учетной политике**

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее. Новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а так же соответствующие обязательства, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Как разрешает стандарт, Банк не применяет положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

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

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представлены отдельными статьями в отчете о финансовом положении.

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

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

Банк применил данный Стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Активами в форме права пользования являются права пользования землей, офисными помещениями и помещениями для размещения банкоматов.

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

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>117 724</b>
Эффект от применения дисконтирования	(31 497)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	-
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	-
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>86 227</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	-
<b>Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>86 227</b>

Банк признал активы в форме права пользования в размере 86 227 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Данные корректировки не оказали влияние на нераспределенную прибыль.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое

событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

*Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В связи с отсутствием вложений в ассоциированные организации и совместные предприятия применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов**

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка в виду отсутствия операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Применение поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Применение поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка в виду отсутствия операций заимствования.

### **Оценка по справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **Финансовые активы и обязательства**

#### **Первоначальное признание**

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, в рамках которых требуется поставка активов, принятие обязательств в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

#### *Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### **Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД**

С 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД**

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты может принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### **Финансовые гарантии**

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

#### **Гарантии исполнения**

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

#### **Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы**

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по

условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

**Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

При подготовке настоящей финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

Помимо суждений, примененных в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, при подготовке настоящей финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам.** Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

**Денежные средства и их эквиваленты** представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», показаны в составе

средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России** представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

**Средства в других банках** включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России) за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

#### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

#### **Амортизация**

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Объекты недвижимого имущества - 1% в год;
- Автомобили – 11-29% в год;
- Компьютерная и оргтехника – 9-40% в год;

- Прочее оборудование – 5-33% в год;
- Улучшения арендованного имущества – 100% в год;
- Программное обеспечение - 10% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нематериальный актив списывается в случае когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод.

**Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи" и прекращенная деятельность**

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. Группы выбытия, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

**Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются

как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

***Дебиторская задолженность и прочие активы***

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами. В случае, когда контрагент предоставляет Банку обеспечение, которое он вправе продать или передать в залог без ограничений, данный актив отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а обязательство вернуть обеспечение - в пассиве отчета о финансовом положении.

Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих активов осуществляется по справедливой стоимости равной понесенным затратам по сделке.

Для определения стоимости реализации величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резервов под обесценение.

Безнадёжная дебиторская задолженность подлежит списанию в порядке и сроки, установленные требованиями действующего российского законодательства.

**Заемные средства.** Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если существует юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и имеется намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией.

**Резервы (оценочные обязательства).** Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Уставный капитал** отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

**Эмиссионный доход** представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

**Дивиденды** отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

**Налог на прибыль** исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее

налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

**Прочие налоги.** В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прочем совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### ***Процентные и аналогичные доходы и расходы***

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная

балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о совокупном доходе.

#### ***Комиссионные доходы***

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за оказанную услугу, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### ***Дивидендный доход***

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### ***Переоценка иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов***

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе в статью «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в отчет о совокупном доходе в статью «Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты».

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США; 69,3406 рублей за 1 ЕВРО.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США; 79,4605 рублей за 1 ЕВРО.

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

На 31 декабря 2019 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 3 008,36 рублей за 1 грамм (31.12.2018г.: 2 856,68 рублей за 1 грамм).

#### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Все статьи отчета о финансовом положении подлежащие инфлированию, пересчитаны с месяца, следующего за датой совершения операции.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками своим работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

**Обязательства по пенсионным выплатам и выплатам по окончании трудовой деятельности**

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

**Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Изменения в представлении данных**

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

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

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

Осуществлена реклассификация отдельных статей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Примечание	До реклассификации	Эффект реклассификации	После реклассификации
Средства в других банках	5	562 651	(5 668)	556 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	20 550	5 668	26 218

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	86 735	121 525
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	15 092	1 224
- депозиты «овернайт»	45 002	13 005
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	522 773	169 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 129)	(640)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>666 473</b>	<b>304 985</b>

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Крупные российские банки	282 908	133 604
Прочие российские банки	236 736	35 627
<b>Итого корреспондентских счетов</b>	<b>519 644</b>	<b>169 231</b>

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

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

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

Информация о валовой балансовой стоимости депозитов «овернайт», находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	120 046	-	-	120 046
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(640)	-	-	(640)

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год приведен ниже:

	2019	2018
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>640</b>	-
Отчисления (восстановление)		
в резерв в течение года	2 489	640
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>3 129</b>	<b>640</b>

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**

Ниже представлен анализ средств в других банках с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2018 года (Примечание 3):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в Банке России	558 862	390 411
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	237	248
Текущие кредиты и депозиты в других банках	43 336	168 292
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(343)	(1 968)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>602 092</b>	<b>556 983</b>

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 31 декабря 2019 года эта сумма составила 50 тысяч рублей (2018г.: 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

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 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	168 292	-	198	168 490
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 770)	-	(198)	(1 968)
Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год приведен ниже:				
		2019 год	2018 год	
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>		<b>1 968</b>	<b>201</b>	
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года		(1 625)	1 767	
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>		<b>343</b>	<b>1 968</b>	

По состоянию на отчетную дату остатки по операциям с Банком России превышают 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма указанных средств составляла 558 862 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 390 411 тысяч рублей).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями (кроме Банка России) оценивается в сумме 562 874 тысяч рублей (2018 г.: 341 471 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## **6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2018 года (Примечание 3):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 322 929	1 018 726
кредиты, выданные крупным предприятиям	691 115	589 509
Кредиты, выданные розничным клиентам		
потребительские кредиты	726 252	683 691
ипотечные жилищные кредиты	503 133	472 093
кредиты с использованием банковских карт	50 030	53 886
автокредиты	41 960	35 818
<b>Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам</b>	<b>3 335 419</b>	<b>2 853 723</b>
Оценочный резерв под убытки по кредитам	(1 068 512)	(1 112 020)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 266 907</b>	<b>1 741 703</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
( в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за период, закончившийся 31 декабря 2019 года с учетом изменения в представлении данных во входящих остатках (Примечание 3):

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>6 262</b>	<b>391 307</b>	<b>714 451</b>	<b>1 112 020</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	8 315	(19 400)	136 751	125 666
Кредиты списанные в течение года как безнадежные	-	-	(106 388)	(106 388)
Кредиты проданные в течение года	-	(5 973)	-	(5 973)
Кредиты возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(56 813)	(56 813)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>14 577</b>	<b>365 934</b>	<b>688 001</b>	<b>1 068 512</b>

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 118</b>	<b>317 235</b>	<b>618 787</b>	<b>940 140</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9	-	-	403	403
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>4 118</b>	<b>317 235</b>	<b>619 190</b>	<b>940 543</b>
Отчисления в резерв в течение года	2 144	74 072	148 012	224 228
Кредиты списанные в течение года как безнадежные	-	-	(52 751)	(52 751)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 262</b>	<b>391 307</b>	<b>714 451</b>	<b>1 112 020</b>

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 098 756	48,47	1 004 166	57,65
Транспорт	252 363	11,13	110 841	6,37
Операции с недвижимостью	233 561	10,30	183 774	10,55
Предприятия торговли	140 295	6,19	107 394	6,17
Строительство	100 673	4,44	99 477	5,71
Обрабатывающие производства	83 757	3,70	-	-
Прочие	357 502	15,77	236 051	13,55
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 266 907</b>	<b>100</b>	<b>1 741 703</b>	<b>100</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
( в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	1 098 756	48,47	1 004 166	57,65
Негосударственные организации	1 077 104	47,51	723 479	41,54
Индивидуальные предприниматели	91 047	4,02	14 058	0,81
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 266 907</b>	<b>100</b>	<b>1 741 703</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года крупные кредиты Банка выданы 1 группе связанных заемщиков (2018 год: 2 группам связанных заемщиков). Амортизированная стоимость крупных кредитов составила 242 775 тысяч рублей (2018 год: 443 757 тысяч рублей) или 10,71 % от общей величины кредитного портфеля (2018 год: 25,48%).

В течение 2019 года Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 66 797 тысяч рублей (в течение 2018 года 10 479 тысяч рублей). В течение 2019 года реализовано имущество на сумму 49 922 тысячи рублей. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, автотранспорта, оборудования, гарантийный депозит;

при кредитовании физических лиц – залог недвижимости, автотранспорта, гарантийный депозит.

Банк осуществляет оценку рыночной стоимости предоставленного обеспечения, проводит мониторинг рыночной стоимости на постоянной основе, в том числе, в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года на 106 266 тысяч рублей (2018г.: 82 274 тысяч рублей).

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

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

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Необеспеченные кредиты	197 305	353 365	108 662	-	-	22 639	681 971
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	2 552	-	-	-	2 552
- недвижимостью	51 429	205 623	466 804	422 394	-	1 439	1 147 689
- транспортными средствами	-	228 071	27 126	-	37 146	2 117	294 460
- поручительствами	-	132 358	7 238	-	-	639	140 235
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>248 734</b>	<b>919 417</b>	<b>612 382</b>	<b>422 394</b>	<b>37 146</b>	<b>26 834</b>	<b>2 266 907</b>

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

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

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	310 787	998 217	574 758	397 878	38 816	32 311	2 352 767
- новые заемщики	104 730	399 516	113 692	223 077	9 270	9 701	859 986
- прочие заемщики	206 057	284 694	371 770	103 486	24 377	22 610	1 012 994
Кредиты реструктурированные	-	314 007	89 296	71 315	5 169	-	479 787
	-	62 627	100 064	60 187	1 568	-	224 446
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>310 787</b>	<b>1 060 844</b>	<b>674 822</b>	<b>458 065</b>	<b>40 384</b>	<b>32 311</b>	<b>2 577 213</b>
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	49	-	-	3 094	3 143
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	2 059	-	514	2 573
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	1 700	-	-	1 700
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	271	-	-	271
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	398	-	-	-	398
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>447</b>	<b>4 030</b>	<b>-</b>	<b>3 608</b>	<b>8 085</b>
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	162 965	46 075	16 689	352	2 858	228 939
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	1 142	1 142
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	919	500	1 419
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	486	977	-	2 920	4 383
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	70 926	613	3 732	-	-	75 271
- с задержкой платежа свыше 360 дней	380 328	28 194	3 809	19 640	305	6 691	438 967
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>380 328</b>	<b>262 085</b>	<b>50 983</b>	<b>41 038</b>	<b>1 576</b>	<b>14 111</b>	<b>750 121</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>691 115</b>	<b>1 322 929</b>	<b>726 252</b>	<b>503 133</b>	<b>41 960</b>	<b>50 030</b>	<b>3 335 419</b>
Оценочный резерв под убытки	442 381	403 512	113 870	80 739	4 814	23 196	1 068 512
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>248 734</b>	<b>919 417</b>	<b>612 382</b>	<b>422 394</b>	<b>37 146</b>	<b>26 834</b>	<b>2 266 907</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:	124 830	672 340	622 987	313 220	25 795	38 256	1 797 428
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	164 390	260 681	181 494	11 803	20 113	638 481
- новые заемщики	13 000	179 961	362 306	131 726	13 992	18 143	719 128
Кредиты реструктурированные в отчетном периоде	-	138 373	33 099	38 166	-	-	209 638
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>124 830</b>	<b>810 713</b>	<b>656 086</b>	<b>351 386</b>	<b>25 795</b>	<b>38 256</b>	<b>2 007 066</b>
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	15 082	13 421	1 375	6 066	35 944
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	5 781	-	3 196	8 977
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	9 329	-	32	9 361
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	557	557
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	938	-	-	1 976	2 914
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 020</b>	<b>28 531</b>	<b>1 375</b>	<b>11 827</b>	<b>57 753</b>
Индивидуально обесцененные:							
- не просроченные	-	160 714	4 129	6 374	-	-	171 217
- с задержкой платежа до 30 дней	50 679	-	-	7 529	-	-	58 208
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	149	-	-	-	149
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	36 284	-	1 798	-	-	38 082
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	2 914	-	1 832	4 746
- с задержкой платежа свыше 360 дней	414 000	11 015	7 307	73 561	8 648	1 971	516 502
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>464 679</b>	<b>208 013</b>	<b>11 585</b>	<b>92 176</b>	<b>8 648</b>	<b>3 803</b>	<b>788 904</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>589 509</b>	<b>1 018 726</b>	<b>683 691</b>	<b>472 093</b>	<b>35 818</b>	<b>53 886</b>	<b>2 853 723</b>
Оценочный резерв под убытки	528 272	342 426	142 040	62 527	6 118	30 637	1 112 020
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>61 237</b>	<b>676 300</b>	<b>541 651</b>	<b>409 566</b>	<b>29 700</b>	<b>23 249</b>	<b>1 741 703</b>

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.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

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

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2018 года (Примечание 3):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	-	17 954
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 115	2 596
<b>Прочие размещенные средства</b>	5 419	5 668
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 534</b>	<b>26 218</b>

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

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

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

## 8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации Банка России	70 784	65 665
Облигации федерального займа РФ	10 599	5 621
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>81 383</b>	<b>71 286</b>

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на облигации Банка России и облигации федерального займа стоимостью 45 428 тысяч рублей и 15 658 тысяч рублей соответственно, были наложены ограничения в соответствии с Договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правом требования по кредитным договорам.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Срок погашения	Купонный доход	сумма	Срок погашения	Купонный доход	сумма
Облигации Банка России	январь-февраль 2020 года	от 6% до 6,25 %	70 784	январь-март 2019 года	7,75%	65 665
Облигации федерального займа РФ	с мая 2020 года по август 2021 года	от 6,4% до 7,5%	10 599	с февраля 2019 года по май 2019 года	от 6,7% до 7,5%	5 621
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>			<b>81 383</b>			<b>71 286</b>

## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Примечание	Земля	Здание	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01.01.2018г.	4 673	92 516	15 432	18 310	8 748	139 679	1 822	141 501
Накопленная амортизация	-	(11 316)	(9 643)	(11 660)	(8 032)	(40 651)	(723)	(41 374)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г</b>	<b>4 673</b>	<b>81 200</b>	<b>5 789</b>	<b>6 650</b>	<b>716</b>	<b>99 028</b>	<b>1 099</b>	<b>100 127</b>
Поступления	-	-	6 660	189	-	6 849	883	7 732
Выбытия	-	-	(4 680)	(1 633)	(162)	(6 475)	-	(6 475)
Амортизационные отчисления	19	(1 997)	(1 436)	(1 320)	(508)	(5 261)	(272)	(5 533)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	4 111	1 633	162	5 906	-	5 906
Отражение величины обесценения в отчете о совокупном доходе	19	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2018</b>	<b>4 673</b>	<b>79 203</b>	<b>10 444</b>	<b>5 519</b>	<b>208</b>	<b>100 047</b>	<b>1 710</b>	<b>101 757</b>
Стоимость на 31.12.2018	4 673	92 516	17 412	16 866	8 586	140 053	2 705	142 758
Накопленная амортизация	-	(13 313)	(6 968)	(11 347)	(8 378)	(40 006)	(995)	(41 001)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2018г</b>	<b>4 673</b>	<b>79 203</b>	<b>10 444</b>	<b>5 519</b>	<b>208</b>	<b>100 047</b>	<b>1 710</b>	<b>101 757</b>
Поступления	-	-	1 777	-	-	1 777	144	1 921
Выбытия	-	-	(569)	(103)	-	(672)	(92)	(764)
Амортизационные отчисления	19	(1 996)	(1 956)	(1 076)	(79)	(5 107)	(434)	(5 541)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	569	103	-	672	92	764
Отражение величины обесценения в отчете о совокупном доходе	19	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2019</b>	<b>4 673</b>	<b>77 207</b>	<b>10 265</b>	<b>4 443</b>	<b>129</b>	<b>96 717</b>	<b>1 420</b>	<b>98 137</b>
Стоимость на 31.12.2019	4 673	92 516	18 620	16 763	8 586	141 158	2 757	143 915
Накопленная амортизация	-	(15 309)	(8 355)	(12 320)	(8 457)	(44 441)	(1337)	(45 778)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2019г</b>	<b>4 673</b>	<b>77 207</b>	<b>10 265</b>	<b>4 443</b>	<b>129</b>	<b>96 717</b>	<b>1 420</b>	<b>98 137</b>

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

## 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	15 885	15 885
недвижимость	23 282	6 407
земельный участок	1 147	1 147
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>40 314</b>	<b>23 439</b>

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2019 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

## 11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение года:

	Земля	Здания	Итого
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года</b>	21 357	64 870	86 227
Приобретения	-	141	141
Амортизационные отчисления	(683)	(11 008)	(11 691)
Модификация условий договора аренды	-	950	950
<b>Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года</b>	<b>20 674</b>	<b>54 953</b>	<b>75 627</b>

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

	Земля	Здания	Итого
<b>Арендные обязательства 1 января 2019 года</b>	21 357	64 870	86 227
Приобретения	-	141	141
Процентные расходы	-	4 097	4 097
Арендные платежи	(436)	(13 500)	(13 936)
Модификация условий договора аренды	-	950	950
<b>Арендные обязательства на 31 декабря 2019 года</b>	<b>20 921</b>	<b>56 558</b>	<b>77 479</b>

За 2019 год у Банка отсутствовали расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью.

## 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	58 337	58 063
Дебиторская задолженность и платежи по хозяйственным операциям	34 244	12 883
Требования по получению комиссий	1 997	984
Авансы выданные	772	715
Расчеты с внебюджетными фондами	191	417
Драгоценные металлы	105	100
Незавершенные расчеты по банковским картам	101	429
Прочее	147	163
Резерв под обесценение	(667)	(1 552)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>95 227</b>	<b>72 202</b>

Справедливая стоимость драгоценных металлов определяется исходя из цены драгоценных металлов, устанавливаемой Банком России.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2019	2018
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>1 552</b>	<b>1 436</b>
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	172	146
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(1 057)	(30)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>667</b>	<b>1 552</b>

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>702 225</b>	<b>278 492</b>
Текущие/ расчетные счета	694 669	268 948
Срочные депозиты	7 556	9 544
<b>Физические лица</b>	<b>473 499</b>	<b>574 060</b>
Текущие счета и депозиты до востребования	47 934	70 255
Срочные вклады	425 565	503 805
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 175 724</b>	<b>852 552</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года 1 залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей и 1 залоговый счет физического лица в сумме 453 тысячи рублей являлись обеспечением по кредитам, выданным физическим лицам (31 декабря 2018 года: 1 залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года 2 залоговых счета юридических лиц в сумме 47 689 тысяч рублей удерживались в качестве обеспечения по выданным Банком гарантиям (31 декабря 2018 года: 2 950 тысяч рублей).

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
( в тысячах рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	473 499	40,27	574 060	67,33
Строительство	412 467	35,08	81 101	9,51
Предприятия торговли	69 741	5,93	41 332	4,85
Недвижимость	45 027	3,83	27 446	3,22
Финансовые услуги	42 920	3,65	43 753	5,13
Транспорт и связь	32 691	2,78	5 838	0,69
Административно-хозяйственная деятельность	16 035	1,37	2 541	0,30
Безопасность	15 844	1,35	8 440	0,99
Гостиницы и рестораны	11 480	0,98	7 604	0,89
Производство	9 315	0,79	8 661	1,02
Деятельность в области права	9 306	0,79	9 088	1,07
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	8 832	0,75	1 242	0,14
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	6 631	0,56	-	-
Научные исследования и разработки	5 639	0,48	176	0,02
Использование вычислительной техники	4 182	0,36	7 438	0,87
Образование	302	0,03	417	0,05
Сельское хозяйство	285	0,02	31	0,00
Здравоохранение	238	0,02	181	0,02
Аренда машин и оборудования	10	-	2 184	0,26
Прочие	11 280	0,96	31 019	3,64
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 175 724</b>	<b>100</b>	<b>852 552</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 909 145 тысяч рублей (77,3 % от общей суммы средств клиентов) представляли собой средства 15 крупных независимых клиентов с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 год: 562 621 тысяч рублей пяти крупных независимых клиентов (66% от общей суммы средств клиентов)).

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

## 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам		1 345	1 722
Прочая кредиторская задолженность		30	2
<b>Прочие обязательства</b>			
Финансовые гарантии		582 503	140 414
Оценочный резерв под убытки по неиспользованным кредитным линиям	24	81 483	65 910
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		16 824	11 052
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		5 081	3 337
Налоги к уплате		4 084	334
Авансы полученные		578	288
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>691 928</b>	<b>223 059</b>

## 15. КАПИТАЛ

### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>20 000</b>	<b>200 000</b>	<b>314 231</b>	<b>20 000</b>	<b>200 000</b>	<b>314 231</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В 2019 году эмиссия акций не проводилась.

На 31 декабря 2019 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

За 2019 и 2018 годы дивиденды не выплачивались и не начислялись.

### ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Акций, оплаченных в иностранной валюте, нет.

На 31 декабря 2019 года эмиссионный доход отражен по гиперинфлированной стоимости, с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года и составляет 47 990 тысяч рублей.

## ХАРАКТЕР И НАЗНАЧЕНИЕ ПРОЧИХ ФОНДОВ

### Резервный фонд

Банк создает резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка, в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

На 31 декабря 2019 года резервный фонд сформирован в сумме 11'564 тыс. руб., что составляет 5,8% от уставного капитала. За весь период деятельности банка расходы из резервного фонда не проводились.

В отчете о финансовом положении резервный фонд включен в состав нераспределенной прибыли.

### Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

## 16. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Кредиты клиентам</i>	272 117	453 281
<i>Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты</i>	53 800	44 026
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	5 177	4 988
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>331 094</b>	<b>502 295</b>
Прочие процентные доходы		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	270	185
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>270</b>	<b>185</b>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	(46 664)	(53 670)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(550)	(624)
<i>Обязательства по аренде</i>	(4 097)	-
<i>Срочные депозиты банков</i>	(5)	-
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>(51 316)</b>	<b>(54 294)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>280 048</b>	<b>448 186</b>

## 17. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий	350 575	58 775
От осуществления переводов денежных средств	11 377	6 822
От расчетного и кассового обслуживания	7 889	8 153
От открытия и ведения банковских счетов	3 974	3 244
От операций с валютными ценностями	1 303	1 017
От операций по выдаче аккредитивов	494	383
От других операций	194	146
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>375 806</b>	<b>78 540</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По агентским договорам	(244 133)	(65 201)
За услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(6 766)	(7 962)
По операциям с валютными ценностями	(166)	(242)
За расчетное и кассовое обслуживание	(99)	(105)
За открытие и ведение банковских счетов	(42)	(10)
Другие комиссионные расходы	(4 969)	(4 611)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(256 175)</b>	<b>(78 131)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>119 631</b>	<b>409</b>

## 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2019	2018
Доход от корректировки стоимости банковских гарантий после первоначального признания	5 843	-
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	1 961	1 850
Доходы от сдачи имущества в аренду	812	727
Доходы от предоставления информационных услуг	492	514
Доход от выбытия основных средств	342	692
Доход от операций с предоставленными кредитами	54	4 380
Штрафы, пени, неустойки полученные	45	6
Доходы от списания кредиторской задолженности	10	14
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	3 715
Доходы по операциям прошлых периодов	-	230
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	-	13
Прочее	630	754
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>10 189</b>	<b>12 895</b>

## 19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2019	2018
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		66 880	50 029
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		18 996	14 420
прочее		379	269
<b>Итого расходы на персонал</b>		<b>86 255</b>	<b>64 818</b>
Расходы при первоначальном признании обязательств по договорам банковских гарантий		22 863	-
Расходы по амортизации актива в форме права пользования		11 691	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		8 320	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		8 257	8 214
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 036	5 322
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	5 541	5 761
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 889	5 482
Административные расходы		4 385	4 123
Взносы по обязательному страхованию вкладов		4 113	3 363
Арендная плата по арендованному имуществу		1 652	15 621
Реклама и маркетинг		204	209
Страхование		40	39
Прочее		9 925	9 484
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>174 171</b>	<b>122 436</b>

## 20. 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:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(81 052)	(29 893)
Отложенное налогообложение	-	1 321
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(81 052)</b>	<b>(28 572)</b>

**Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

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

	На 31 декабря 2018 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Начисленные процентные доходы	(29 495)	45 928	-	16 433
Начисленные процентные расходы	(82)	82	-	-
Переоценка ценных бумаг	(6)	-	(37)	(43)
Амортизация основных средств	394	63	-	457
Оценочный резерв	52 741	(60 877)	-	(8 136)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	791	(1 582)	-	(791)
Наращенные расходы на содержание персонала	-	4 381	-	4 381
Аренда	-	370	-	370
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>24 343</b>	<b>(11 635)</b>	<b>(37)</b>	<b>12 671</b>

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года в сумме 12 714 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 1 января 2018 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Начисленные процентные доходы	(891)	(28 604)	-	(29 495)
Начисленные процентные расходы	(80)	(2)	-	(82)
Переоценка ценных бумаг	(34)	-	28	(6)
Амортизация основных средств	531	(137)	-	394
Оценочный резерв	(427)	53 168	-	52 741
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(373)	1 164	-	791
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 274)</b>	<b>25 589</b>	<b>28</b>	<b>24 343</b>

## 21. 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, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2019	2018
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>		<b>166 799</b>	<b>(65 883)</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	15	20 000	20 000
<b>Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>		<b>8,34</b>	<b>(3,29)</b>

## 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банковский риск есть ситуативная характеристика деятельности любого банка, отображающая неблагоприятные последствия в случае неудачи. Он выражается вероятностью получения отрицательных финансовых результатов. Банковский риск — это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Многообразие и сложность экономических отношений между хозяйствующими субъектами в условиях рынка определяют возможность возникновения различных видов риска.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный, процентный, фондовый и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Экспертно-кредитный комитет и Комиссия по работе с просроченной задолженностью, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений. Экспертно-кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. Целью работы Комитета по работе с

просроченной задолженностью является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами.

С 2014 года в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в Банке функционируют такие структурные подразделения как Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

Подразделениями, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются:

- Управление кредитования – кредитный риск;
- Служба управления рисками, Управление технического и программного обеспечения – операционный риск;
- Служба управления рисками – кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, процентный риск и валютный риск;
- Юридический отдел – правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Финансово-экономический отдел, Казначейство и отдел финансового мониторинга и валютного контроля – общая оценка рыночных рисков;
- СВА – оценка соблюдения Банком политики и контроля над рисками;
- СВК – выявление и мониторинг регуляторного риска в Банке.

Прогнозирование риск-профиля Банка осуществляется в Стратегическом плане развития Банка и бизнес-планах Банка на текущий год, квартал.

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией. Юридический отдел – защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защита его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита – осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками СВА осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля – снижение риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а так же внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Целью стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются в рамках стратегии Банка в области управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации являются:

- Политика управления банковскими рисками и капиталом;
- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

В Банке разработана и функционирует методология определения значимых для Банка рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков в Банке разработаны и функционируют методологии оценки значимых рисков и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования.

Для нефинансовых рисков в Банке разработана и функционирует методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Под нефинансовыми рисками Банка понимаются риски, указанные в подпункте 3 пункта 3.3. главы 3 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк осуществляет самостоятельно с учетом того, что банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Для планирования уровня рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех подразделений Банка и существенных направлений деятельности.

#### **Политика в области снижения рисков**

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала,

ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для значимых рисков.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства.

**Кредитный риск.** Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами). Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

- разработка мероприятий, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора;
- разработка программ, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;
- страхование объекта кредитования или обеспечения за счет заемщика при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных;
- мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность Банка;
- работа с проблемными кредитами в режиме индивидуального подхода к каждому такому кредиту.

В своей кредитной политике Банк ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд. Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса. Минимизация кредитных рисков обеспечивается размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики. Для оценки возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк ведет постоянный мониторинг действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе. Работа Банка, связанная с управлением кредитным риском, носит комплексный характер, охватывает всю организацию и содержание кредитной работы Банка. При этом под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности не возврата выданных кредитов и уменьшения связанных с ними убытков.

В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов. В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов.

Оценку и контроль кредитного риска осуществляют (при подготовке заключений по заявкам заемщиков и на регулярной основе путем мониторинга и анализа финансового состояния заемщика и обеспечения):

- по операциям кредитования клиентов (за исключением кредитных организаций) — управление кредитования;
- по операциям на межбанковском рынке, вложения в ценные бумаги — Казначейство;
- в целом по финансовым требованиям в форме нормативов — финансово-экономический отдел.

Внутренние нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Управление кредитным риском (его минимизация) включает, в том числе следующие способы:

- диверсификация портфеля ссуд и вложений Банка в ценные бумаги;
- оценка стоимости выдаваемых кредитов (вложений в ценные бумаги) и контроль за своевременным погашением заемщиками кредитов и эмитентами — ценных бумаг;
- распределение кредитов и ценных бумаг по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений в зависимости от изменения конъюнктуры), по назначению кредитов, по виду обеспечения, по способу установления ставки за кредит (фиксированная или переменная), по отраслям, регионам и т.д.;
- установление лимитов кредитования (в т.ч. кредитования связанных с Банком лиц);
- по кредитам — возможность пересмотра процентной ставки по кредиту с целью предотвращения инфляционного риска;
- перекладывание риска на имущество заемщика, гаранта, поручителя (обеспечение);
- страхование объекта кредитования или обеспечения при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- анализ кредитоспособности заемщика, финансового состояния эмитента, оценка доступности и достаточности обеспечения.

С целью реализации процесса регулирования уровня кредитных рисков и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками создан Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность, поручительство. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2019 года и 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов.

#### *Оценка обесценения*

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с

момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

Стадия 1: Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого с момента первоначального признания не произошло существенного увеличения кредитного риска — ожидаемые кредитные убытки по нему оцениваются за 12 месяцев.

Стадия 2: В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый актив переводится в Стадию 2, но еще не считается обесцененным, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок кредитования.

Стадия 3: В случае, если финансовый актив является обесцененным: финансовый актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ОКУ за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов (Стадия 3) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, на отчетную дату Банк отражает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ОКУ Банк использует два разных подхода:

- оценка в индивидуальном порядке - для всех кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам;
- оценка на основании внешних рейтингов - для межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

**Валютный риск** — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется отделом финансового мониторинга и валютного контроля, отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Правлением Банка с учетом следующего:

- основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах;
- выбор в качестве валюты платежа, производимого Банком, своей национальной валюты при заключении контрактов;
- включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты, в качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы, защитная оговорка может быть мультивалютной;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и ЕВРО), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

а) По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "спот"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
  - совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);
-

- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения:

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение отделом финансового мониторинга и валютного контроля временного графика принятия клиентских заявок к исполнению;
- своевременное информирование отдела финансового мониторинга и валютного контроля отделом кассовых операций, отделом банковских карт и вкладов обо всех наличных конверсионных операциях;
- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения балансирующих сделок;
- соблюдения отделом финансового мониторинга и валютного контроля лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;
- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;
- постоянный контроль отделом финансового мониторинга и валютного контроля за ведением открытых валютных позиций;
- соблюдение функций агента валютного контроля;
- своевременное закрытие валютной позиции.

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;
- отдел финансового мониторинга и валютного контроля ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. СУР (служба управления рисками):

- анализ валютного риска;
- формирование аналитических отчетов о состоянии валютного риска и предоставление информации органам управления Банка: ежемесячно - председателю Правления Банка и ежеквартально - Совету директоров Банка;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;
  - осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
  - предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
  - предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;
  - контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;
  - прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.
-

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

-недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;

-недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;

- достоверность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;

- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	5 251	5 251	2 310	2 310
Ослабление доллара США на 10%	(5 251)	(5 251)	(2 310)	(2 310)
Укрепление евро на 10%	2 531	2 531	3 184	3 184
Ослабление евро на 10%	(2 531)	(2 531)	(3 184)	(3 184)

В течение отчетного периода Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

С учетом изменения в представлении данных (Примечание 3) на отчетную дату 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	231 113	26 648	47 224	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 218	-	-	-	26 218
Средства в других банках	519 169	37 814	-	-	556 983
Кредиты клиентам	1 738 640	-	3 063	-	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	-	71 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 439	-	-	-	23 439
Основные средства и нематериальные активы	101 757	-	-	-	101 757
Прочие активы	72 055	-	47	100	72 202
<b>Итого активов</b>	<b>2 799 460</b>	<b>64 462</b>	<b>50 334</b>	<b>100</b>	<b>2 914 356</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	805 955	35 522	11 075	-	852 552
Аккредитивы к оплате	2 205	-	-	-	2 205
Прочие обязательства	222 770	164	125	-	223 059
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 419	-	-	-	4 419
Отложенное налоговое обязательство	6	-	-	-	6
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 035 355</b>	<b>35 686</b>	<b>11 200</b>	<b>-</b>	<b>1 082 241</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 764 105</b>	<b>28 776</b>	<b>39 134</b>	<b>100</b>	<b>1 832 115</b>

*Процентный риск* — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск включает:

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики: для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок;
- опционный риск, порождаемый широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), и выраженный в возможных убытках в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;
- регулярная проверка независимыми аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

При оценке процентного риска следует рассматривать риск не только с экономической точки зрения, но и с точки зрения бухгалтерского учета. С точки зрения бухгалтерского учета определяется его влияние на прибыль Банка от инструментов с фиксированным доходом, а с экономической точки зрения - его влияние на рыночную стоимость портфеля долевых ценных бумаг. В отличие от ценового риска, которому подвергаются портфели ценных бумаг, переоцениваемых по текущим ценам, процентный риск оказывает основное влияние на стоимость портфелей инструментов с фиксированным доходом.

Оценку и управление процентным риском в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, Управление кредитования, Отдел банковских карт и вкладов, Управление бухгалтерского учета и отчетности.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- управление ГЭпом;
- обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;
- принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основным методом оценки процентного риска в Банке является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) (ГЭП-анализ).

Дополнительным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). Используется следующий сценарий: изменение общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При расчете уровня процентного риска собственные средства банка (капитал), как основной источник фондирования кредитного портфеля, не учитываются, т.к. относятся к средствам нечувствительным к изменению процентной ставки.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (б.п.) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2019	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	68 635	68 635
Уменьшение на 200 б.п.	(68 635)	(68 635)

(в тысячах российских рублей)	2018	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	52 797	52 797
Уменьшение на 200 б.п.	(52 797)	(52 797)

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 68 635 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 68 635 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 52 797 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 52 797 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

*Фондовый риск* — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

При проведении операций вложения средств в фондовые ценности управление и контроль за данными рисками осуществляет Казначейство посредством оценки кредитоспособности эмитента, а также мониторинга и анализа ценовых колебаний на рынке либо соответствующих предпосылок, ведущих к возможным колебаниям цен.

Общая оценка рыночных рисков производится специалистами Финансово-экономического отдела Банка, Казначейством и Отделом финансового мониторинга и валютного контроля. В целях реализации эффективного управления рыночным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Контроль за соблюдением установленных лимитов на операции осуществляют подразделения Банка, за которыми закреплены операции, и Служба управления рисками. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления. Сведения о соблюдении (несоблюдении) лимитов, а также информация об уровне рыночных рисков доводятся Службой управления рисками до Совета директоров Банка в составе сводной информации о банковских рисках.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока

погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

*Полномочия руководителей структурных подразделений Банка.*

Оценку и контроль за риском ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники Казначейства, УК и ОБКиВ, ФЭО, Отдела финансового мониторинга и валютного контроля (ОФМиВК).

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

- Казначейство Банка
  - сбор, анализ и предоставление информации о предполагаемых сделках и возможной величине рисков, прогнозных значениях нормативов ликвидности, поступлениях и платежах;
  - сбор и анализ информации о денежных потоках от других подразделений Банка;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам вложений в активы по срокам их реализации и пассивов по срокам их востребования, контроль за соблюдением структуры активов и пассивов;

- заключение сделок согласно решениям Правления, распоряжениям Председателя Правления с целью получения прибыли и регулирования ликвидности Банка;

- оперативный контроль за соблюдением установленных нормативов ликвидности.

- УК и ОБКиВ

- текущий контроль за соблюдением отдельных экономических нормативов и требуемых для их расчета показателей в соответствии с характером деятельности, оперативное, а при изменениях в планировании немедленное предоставление информации по планируемым денежным потокам казначейству Банка.

- ФЭО

- ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности и достаточности капитала, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям.

- ОФМиВК

- контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления риском ликвидности:

- осуществление постоянного контроля эффективности внедрения и соблюдения «Положения о стратегии в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке» (далее – Положение).

Функции Правления Банка в части управления риском ликвидности:

- разработка и исполнение Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и выполнение соответствующих решений;
- утверждение Положения, включая числовые значения основных лимитов ликвидности;
- утверждение процедур взаимодействия между подразделениями (сотрудниками) Банка, ответственными за разработку и реализацию Положения, а также их полномочия;
- утверждение порядка и периодичности информирования подразделением Банка или должностным лицом, ответственным за управление ликвидностью и реализацию Положения, Совета директоров и Правления Банка о состоянии ликвидности Банка;
- утверждение планов Банка на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью;
- принятие управленческих решений по поддержанию установленного уровня ликвидности Банка;
- организация контроля за состоянием ликвидности.

Функции Первого Заместителя Председателя Правления Банка (должностного лица Банка, ответственного за управление ликвидностью) в части управления риском ликвидности:

- общее управление текущей ликвидностью.

Функции СУР Банка в части управления риском ликвидности:

- проведение общего ежемесячного анализа финансовой устойчивости Банка, в том числе показателей ликвидности и их динамики;

- подготовка рекомендаций и предложений в целях оптимизации деятельности фронт-подразделений Банка;
- оценка уровней принимаемых Банком рисков, управление рисками;
- доведение до Совета директоров Банка в составе сводной информации об уровне банковских рисков сведений о превышении коэффициентами избытка/дефицита ликвидности их предельных значений.

Функции СВА Банка в части управления риском ликвидности:

- информирует Совет директоров обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью в ходе проверок, проведенных СВА согласно утвержденным планам работ;
- по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

Функции СВК Банка в части управления риском ликвидности:

- консультирует сотрудников Банка при осуществлении операций, сделок на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства, нормативных документов, политики Банка с целью предотвращения риска потери ликвидности при принятии решений по управлению ресурсами;
- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих сферу управления ликвидностью Банка.

*Методы выявления, оценки, ограничения и снижения риска ликвидности*

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно в соответствии с Положением.

Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Для анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка ежедневно производится расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4. Расчет норматива Н2 выполняется Казначейством Банка на основе данных баланса Банка оперативно в любой момент времени (но не реже 1 раза в день). Расчет нормативов Н1, Н2, Н3 и Н4 выполняется ФЭО ежедневно на основе данных расшифровок статей баланса, предоставляемых уполномоченными подразделениями в соответствии с требованиями Банка России.

Методы управления ликвидностью в Банке:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирования активных операций;
- поддержание платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов, таких как:

- денежные средства в кассе;
- остатки на корреспондентском счете в Банке России;
- остатки на корреспондентских счетах в рублях и иностранной валюте российских и иностранных кредитных организациях;
- межбанковские кредиты;
- государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет как привлечение межбанковских кредитов при оперативном управлении ликвидностью, так и увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью.

Оценка риска ликвидности в обычных стабильных условиях деятельности осуществляется в Банке с применением следующих индикаторов риска ликвидности:

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4;
- параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО;

- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указаниях № 3277-У, №4336-У или в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций (рассчитываются ежемесячно);
- внутренние расчетные показатели, характеризующие избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов в соответствии с методикой, введенной Письмом Банка России от 27.07.2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (рассчитываются ежемесячно).

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится в соответствии п.4.1.3 Положения.

Прогнозирование потребности Банка в ресурсах проводится в соответствии п.4.2 Положения.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, решение по разрешению конфликта принимается Правлением Банка на основании информации, предоставляемой Первым Заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление ликвидностью Банка, а также руководителями Казначейства, УК, ОБКиВ, СФМ, ФЭО, СУР.

Первый Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление ликвидностью регулярно, не реже одного раза в квартал, информирует Совет Директоров и Правление Банка о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно.

*Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования риска ликвидности.*

Стресс-тестирование осуществляется СУР не реже 1 раза в квартал в соответствии с «Методикой стресс-тестирования» в целях оценки Банка с точки зрения ликвидности в случае реализации кризисных сценариев.

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- Анализ устойчивости Банка с точки зрения ликвидности в стабильной ситуации;
- Анализ устойчивости Банка с точки зрения ликвидности в кризисной ситуации;
- Стресс-тестирование по сценариям.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

*Процедуры контроля за риском ликвидности*

Контроль за состоянием и поддержанием ликвидности Банка в оперативном порядке осуществляется Казначейством. Вспомогательные функции возлагаются на УК, ОБКиВ и ФЭО.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляет СВА Банка в ходе проверок, проводимых согласно утвержденным планам работ.

Ежедневно осуществляется контроль соблюдения установленных нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

В целях минимизации риска ликвидности для показателей нормативов ликвидности устанавливаются критические значения. Также устанавливается критическое значение норматива достаточности капитала (Н1).

Установлены критические значения показателей нормативов ликвидности и достаточности капитала и могут пересматриваться по мере необходимости с обязательным утверждением изменений Правлением Банка.

*План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности*

В случае неблагоприятного прогноза, либо фактической оценки состояния ликвидности, а так же на случай непрогнозируемого снижения ликвидности Банка определяются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их выполнения.

Решение о проведении мероприятий, содержащих определенный набор действий по восстановлению ликвидности Банка, принимает Правление Банка.

*Отчеты по риску ликвидности*

Банк формирует отчетность по риску ликвидности на регулярной основе, которая включает:

- Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (СУР: ежемесячно);
  - Служебную записку «Об оценке экономического положения АО НОКССБАНК» (СУР: два раза в месяц);
-

-Отчеты о результатах стресс-тестирования (СУР: ежеквартально).

В рамках управленческой отчетности для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в Банке, а так же для определения дефицита/избытка ресурсов за день составляются:

-Периодический отчет о состоянии ликвидности (Казначейство);

-Платежный календарь (Казначейство: ежедневно).

*Порядок действия должностных лиц Банка при достижении и превышении сигнальных значений по риску ликвидности*

При приближении фактических значений Н1, Н2, Н3, Н4 к их предельному уровню, а также в случае выявления устойчивой тенденции снижения этих показателей, Казначейством Банка определяются факторы деятельности Банка, либо конкретные операции, повлекшие снижение нормативов. Информация о достижении нормативами предельных значений незамедлительно доводится Казначейством и ФЭО до Первого Заместителя Председателя Правления Банка, ответственного за управление ликвидностью.

В случае значительных изменений значений нормативов за анализируемый период или за последний месяц (изменение на 30% и более в сторону увеличения или уменьшения), а также текущих значений нормативов СУР по факту, а Казначейством в оперативном режиме осуществляется анализ причин, вызвавших изменения значений нормативов. По результатам принимаются следующие меры:

-разрабатываются и выполняются мероприятия по реструктуризации активов и пассивов - в срок до 2-х рабочих дней;

-выполняется реализация активов со сроками погашения, по которым нормативы соблюдаются - в срок до 3-х рабочих дней;

-выполняется реструктуризация пассивов по срокам востребования с переоформлением на сроки, по которым нормативы не соблюдаются или могут быть нарушены - в срок до 7-ми рабочих дней.

Порядок информирования СВА Совета директоров и исполнительных органов Банка:

- информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью, установленных в ходе проверок, проведенных СВА согласно утвержденным планам работ;
- по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

На 31 декабря 2019 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) (предельное значение min 15%) составил 32,6% (2018 г.: 59,2%).

На 31 декабря 2019 года норматив текущей ликвидности (Н3) (предельное значение min 50%) составил 157,5% (2018 г.: 211,8%).

На 31 декабря 2019 года норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (предельное значение max 120%) составил 94,0% (2018 г.: 72,6%).

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

	До 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
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов физических лиц	62 607	21 739	37 324	351 829	-	-	473 499
Средства клиентов-прочие	694 669	-	4 456	3 100	-	-	702 225
Аккредитивы к оплате	2 053	4 930	-	-	-	-	6 983
Обязательства по аренде	850	4 324	5 356	26 443	40 506	-	77 479
Неиспользованные кредитные линии	-	17 931	31 351	176 053	175 052	-	400 387
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	582 503	582 503
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>760 179</b>	<b>48 924</b>	<b>78 487</b>	<b>557 425</b>	<b>215 558</b>	<b>582 503</b>	<b>2 243 076</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов физических лиц	85 885	26 095	462 080	-	-	-	574 060
Средства клиентов-прочие	268 948	5 300	4 244	-	-	-	278 492
Аккредитивы к оплате	-	2 205	-	-	-	-	2 205
Неиспользованные кредитные линии	-	7 843	45 637	90 558	102 222	-	246 260
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	140 414	140 414
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>354 833</b>	<b>41 443</b>	<b>511 961</b>	<b>90 558</b>	<b>102 222</b>	<b>140 414</b>	<b>1 241 431</b>

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк не ожидает, что средства по ним будут востребованы третьими сторонами.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляют собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по их ожидаемым срокам погашения, определенных Банком. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации портфеля ценных бумаг, который относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Все текущие / расчетные счета классифицированы в категорию «до востребования и менее 1 месяца», но, основываясь на опыте прошлого, руководство полагает, что эти счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

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.

Просроченные активы 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.

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

С учетом изменения в представлении данных (Примечание 3) балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	304 985	-	-	-	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 218	-	-	-	-	26 218
Средства в других банках	556 933	50	-	-	-	556 983
<b>Кредиты клиентам</b>	101	42 449	25 055	1 011 762	662 336	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	-	-	71 286
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>975 306</b>	<b>42 499</b>	<b>25 055</b>	<b>1 011 762</b>	<b>662 336</b>	<b>2 716 958</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	354 833	31 395	466 324	-	-	852 552
Аккредитивы к оплате	-	2 205	-	-	-	2 205
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>354 833</b>	<b>33 600</b>	<b>466 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>854 757</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>620 473</b>	<b>8 899</b>	<b>(441 269)</b>	<b>1 011 762</b>	<b>662 336</b>	<b>1 862 201</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>620 473</b>	<b>629 372</b>	<b>188 103</b>	<b>1 199 865</b>	<b>1 862 201</b>	

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

**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 31 декабря 2019 года:

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

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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	304 985	-	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 218	-	-	26 218
Средства в других банках	556 983	-	-	556 983
Кредиты клиентам	1 731 556	715	9 432	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	71 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 439	-	-	23 439
Основные средства и нематериальные активы	101 757	-	-	101 757
Прочие активы	72 202	-	-	72 202
<b>Итого активов</b>	<b>2 904 209</b>	<b>715</b>	<b>9 432</b>	<b>2 914 356</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	852 513	18	21	852 552
Аккредитивы к оплате	2 205	-	-	2 205
Прочие обязательства	223 059	-	-	223 059
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 419	-	-	4 419
Отложенное налоговое обязательство	6	-	-	6
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 082 202</b>	<b>18</b>	<b>21</b>	<b>1 082 241</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 822 007</b>	<b>697</b>	<b>9 411</b>	<b>1 832 115</b>

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA). Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов;
- анализ отдельных банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок,

обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками по состоянию на 01 января каждого года предоставляет Совету директоров и Председателю Правления Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком). В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (увольнившихся) сотрудников т.е. значительное изменение в штате структурных подразделений Банка (например, уход ключевого персонала);
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечивать выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

*Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:*

Принятие операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Минимизация потерь от реализации операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с инструкциями Банка России.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками и в случае выявления факторов операционного риска обеспечение немедленного информирования СУР;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

*Порядок осуществления контроля*

Функции Совета директоров Банка в части управления операционным риском:

- управление операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов осуществления контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Функции Правления Банка в части управления операционным риском:

- общее управление операционным риском;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Функции СВА Банка в части управления операционным риском:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;

- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском;

- ежегодная проверка оценки эффективности системы управления операционным риском.

Функции СУР Банка в части управления операционным риском:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;

- оценка операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска, предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка информации о превышении лимитов;

- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка отчетности;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Функции СВК Банка в части управления операционным риском:

- расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения;

- участие в разработке предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков;

- контроль за выполнением принятых решений.

*Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска*

Стресс-тестирование осуществляется УТиПО не реже 1 раза в квартал в соответствии с «Процедурой стресс-тестирования операционного риска».

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программного и аппаратного обеспечения, используемого для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;

- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;

- проверка хранения и использования ключевой информации;

- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников, ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;

- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем, связанных с безопасностью;

- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;

- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;

- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;

- тестирование планов восстановления деятельности;

- моделирование информационных атак.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению Банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

*Процедуры контроля за операционным риском*

Контроль за операционным риском, а именно за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и проводится по следующим направлениям:

-организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;

-контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);

-контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;

-контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешение;

-контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;

-контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедурами восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;

-соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

-надлежащая подготовка персонала;

-регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

-контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляет *СУР* на постоянной основе.

Контроль и минимизация операционного риска в высокой степени зависит от проводимой в Банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными:

- доступ пользователей в Интернет осуществляется через единый прокси-сервер. На прокси-сервере осуществляется обязательный антивирусный контроль трафика;

- доступ из корпоративной сети в Интернет ограничен списком доступа типа пользователь-адрес и общим списком запрещенных ресурсов;

- на сервере электронной почты осуществляется проверка на содержание вредоносных программ с удалением кода последних. Доступ к серверу – только из локальной сети;

- обязательный антивирусный контроль проводится на рабочих станциях автоматическим запуском антивирусного монитора и обновлением программного обеспечения в автоматическом режиме через Интернет с официального сайта компании-разработчика;

- защита от несанкционированного доступа осуществляется путем установки пароля на каждое рабочее место, который генерируется администратором и в дальнейшем меняется пользователем самостоятельно;

- ежедневное резервное копирование программ и баз данных, а также пользовательской информации. Порядок копирования и хранения резервных копий регламентирован отдельным внутренним документом;

- на серверах Банка ведется протоколирование доступа пользователей на серверы и к программному обеспечению;

- www-сервер банка вынесен за пределы локальной сети;

- разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных. В Банке в качестве автоматизированной банковской системы используется программный комплекс RS-Банк. Для однозначной идентификации пользователей, разграничения прав доступа в целях недопустимости несанкционированного использования системы, а также злонамеренного использования используется система разграничения прав, реализованная в самой системе. Для обеспечения совместного доступа к данным используются серверы. В целях обеспечения защиты персональных данных доступ пользователей ограничивается персональными каталогами и программными средствами совместного пользования. Порядок распределения прав доступа к информационным ресурсам определен отдельным внутренним документом;

- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;

- правила работы с криптографическими системами;

- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Контроль за операционным риском осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками УТиПО, а также в ходе соответствующих проверок СВА.

*Отчеты по операционному риску*

Банк формирует отчетность по операционному риску на регулярной основе, которая включает:

- Мониторинг операционного риска, включая отчеты ответственных за предоставление информации подразделений и сводные отчеты СУР (СУР: ежемесячно, за полугодие, за год);
- Отчет об уровне операционного риска в составе сводной информации об уровне банковских рисков (СУР: ежеквартально);
- Отчет по результатам стресс-тестирования операционного риска (УТиПО: ежеквартально);
- отчетность в рамках ВПОДК.

*Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска*

Расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения осуществляется СВК. Результаты расследования оформляются актом, который подписывается начальником СВК и руководителем структурного подразделения, в котором установлен факт операционного убытка (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). В случае несогласия с фактами, изложенными в акте, руководитель подразделения подписывает акт и делает запись о возражениях, прилагая одновременно на отдельном листе письменные пояснения и документы, подтверждающие эти возражения.

После подписания акт передается на ознакомление Председателю Правления Банка с целью утверждения предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков.

Реализация мероприятий по материалам расследования осуществляется руководителем структурного подразделения в согласованные сроки. При этом обеспечивается принятие необходимых мер по устранению нарушений и недостатков, причин и условий возникновения операционного риска, возмещению материального ущерба, привлечению виновных к ответственности.

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

**Риск инвестиций в ценные бумаги.** Инвестиционные ценные бумаги представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР) с переменным купоном с номиналом в валюте Российской Федерации. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации. Учитываемые Банком ценные бумаги входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ.

Стоимость данных ценных бумаг, по мнению Банка, подвержена колебаниям (чувствительна) в связи с изменениями рыночных процентных ставок в достаточно ограниченной степени. Мнение Банка обосновано статусом и качеством эмитентов ценных бумаг, и сравнительно небольшими сроками до их погашения.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- руководители внутренних подразделений в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами и их изменениями;
- служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в Банке;
- канцелярия несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией;
- юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие

непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

- при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов Банка, требований нормативных правовых актов;

- служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается:

▪ обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации);

▪ сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

-обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 5,6.

## **23. 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 31 декабря 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 919 096 тысяч рублей (На 31 декабря 2018 года: 1 873 868 тысяч рублей).

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

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

	2019	2018
Основной капитал	1 754 949	1 680 332
Дополнительный капитал	164 147	193 536
<b>Итого капитал</b>	<b>1 919 096</b>	<b>1 873 868</b>
Активы, взвешенные по уровню риска	15 360 291	6 225 067
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>12,5</b>	<b>30,1</b>

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли. Дополнительный капитал включает в себя прибыль за текущий год и прирост стоимости основных средств за счет переоценки.

В течение 2019 и 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 24. 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 31 декабря 2019 года положения налогового законодательства, а также вопросы валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

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

Особые условия включают:

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

*Ограничительные условия* отсутствуют;

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

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

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

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

### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

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:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые гарантии	11 691 097	3 087 528
Неиспользованные кредитные линии	400 387	246 260
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(179 304)	(27 812)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	(81 483)	(65 910)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11 830 697</b>	<b>3 240 066</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубли	11 823 286	3 232 477
Доллары США	1 816	2 139
Евро	5 595	5 450
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11 830 697</b>	<b>3 240 066</b>

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

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

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Финансовые гарантии	3 087 528	-	-	3 087 528
Неиспользованные кредитные линии	104 898	124 229	17 133	246 260
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 449)	(46 176)	(17 097)	(93 722)

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

Обязательные резервы на сумму 16 526 тысяч рублей (На 31 декабря 2018года.: 15 783 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25. 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 31 декабря 2019 года:

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание3):

	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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 550</b>	-	<b>5 668</b>	<b>26 218</b>
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	17 954	-	-	17 954
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 596	-	-	2 596
Прочие размещенные средства	-	-	5 668	5 668
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>71 286</b>	-	-	<b>71 286</b>
Облигации Банка России	65 665	-	-	65 665
Облигации федерального займа РФ	5 621	-	-	5 621
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Основные средства и НМА</b>	-	-	<b>101 757</b>	<b>101 757</b>
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	79 203	79 203
Автомобили	-	-	10 444	10 444
Оборудование	-	-	5 727	5 727
Нематериальные активы	-	-	1 710	1 710

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированный по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается в отчете по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года с учетом изменения в представлении данных (Примечание 3):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>121 525</b>	<b>183 460</b>	-	<b>304 985</b>
Наличные средства	121 525	-	-	121 525
Остатки по счетам в Банке России	-	14 229	-	14 229
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	169 231	-	169 231
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	<b>15 783</b>	-	<b>15 783</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>556 983</b>	-	<b>556 983</b>
Депозиты в Банке России	-	390 411	-	390 411
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	166 522	-	166 522
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	50	-	50
<b>Кредиты клиентам</b>	-	-	<b>1 741 703</b>	<b>1 741 703</b>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	737 537	737 537
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	-	-	541 651	541 651
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	409 566	409 566
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	29 700	29 700
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	23 249	23 249
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>852 552</b>	-	<b>852 552</b>
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	268 948	-	268 948
Срочные депозиты юридических лиц	-	9 544	-	9 544
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	70 255	-	70 255
Срочные вклады физических лиц	-	503 805	-	503 805

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости

Средства в других банках и кредиты клиентам отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Средства клиентов, отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	Прим	31 декабря 2019 года (% в год)	31 декабря 2018 года (% в год)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4		
Депозиты овернайт в Банке России		5,25	6,75
Межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях		5,35-5,85	7,0-7,25
<b>Средства в других банках</b>	5		
Депозиты в Банке России		6,10-6,15	7,70-7,72
Депозиты, размещенные в кредитных организациях		1,40	2,02-7,25
<b>Кредиты клиентам</b>	6		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		12,0-24,0	11,0-12,0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		12,0-24,0	12,0-17,0
Кредиты физическим лицам:			
- потребительские кредиты		12,0-25,0	15,0-28,0
- ипотечные жилищные кредиты		10,0-20,0	10,0-13,0
- автокредиты		10,0-20,0	12,0-19,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		11,0-24,0	11,0-24,0

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	31 декабря 2019 года (% в год)	31 декабря 2018 года (% в год)
<b>Средства клиентов</b>	13		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		5,0-7,25	5,0-8,5
Вклады физических лиц до востребования		0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц		5,55-8,3	0,55-11,95

## **26. 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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
( в тысячах рублей)

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 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 11,0 % - 21,0 %)	-	1 355	178 154	179 509
Прочие активы	3	17	55	75
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	144	-	13 778	13 922
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	7 540	1 841	9 381
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка:5,0% -8,5%)	9 544	-	-	9 544
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 5,55 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,55 % - 3,5 %)	-	442 678	20 214	462 892
Прочие обязательства	-	7 845	1 859	9 704

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

( в тысячах рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	246	44 550	44 796
Процентные расходы	550	42 858	1 461	44 869
Оценочный резерв под убытки по кредитам	-	76	78 911	78 987
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	5	5
Комиссионные доходы	33	413	2 176	2 622
Прочие резервы	-	32	11 592	11 624
Прочие операционные доходы	10	-	273	283
Административные и прочие операционные расходы	4	24 067	25 418	49 489

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	399	70 735	71 134
Процентные расходы	647	48 509	1 772	50 928
Оценочный резерв под убытки по кредитам	-	106	63 492	63 598
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	63	10	73
Комиссионные доходы	29	54	1 300	1 383
Прочие резервы	-	(42)	(11 834)	(11 876)
Прочие операционные доходы	11	-	278	289
Административные и прочие операционные расходы	-	14 567	23 561	38 128

Далее указаны условные финансовые обязательства на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

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

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

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

## **27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

В связи с развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Банк расценивает данную пандемию в качестве события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.