

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»**

---

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

---

**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, Россия, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2) (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 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 раскрыта 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 руководства 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 выполняем следующее:

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, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

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 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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,

410003, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.43,

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

ОРНЗ 10206007468

«28» апреля 2021 года

# ПРИЛОЖЕНИЯ





**АО НОКССБАНК**

---

**Финансовая отчетность  
Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования,  
конверсии, судостроения и строительства  
(акционерное общество)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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.....	8
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 .....	36
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.....	69
24. Договорные и условные обязательства.....	70
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
26. Операции со связанными сторонами .....	77
27. События после отчетного периода.....	79



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	16	516 584	331 364
Процентные расходы	16	(47 740)	(51 316)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16</b>	<b>468 844</b>	<b>280 048</b>
Оценочный резерв под убытки по кредитам		(43 954)	103 235
<b>Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под убытки по кредитам</b>		<b>424 890</b>	<b>383 283</b>
Чистый доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 151	5 332
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		7 784	1 677
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		15 220	(12 103)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов		51	5
Комиссионные доходы	17	488 759	375 806
Комиссионные расходы	17	(111 802)	(256 175)
Прочие резервы		(266 213)	(85 992)
Прочие операционные доходы	18	19 624	10 189
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>584 464</b>	<b>422 022</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(166 295)	(174 171)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>418 169</b>	<b>247 851</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>418 169</b>	<b>247 851</b>
Расход по налогу на прибыль	20	(136 578)	(81 052)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>281 591</b>	<b>166 799</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, причитающаяся на собственников кредитной организации</b>		<b>281 591</b>	<b>166 799</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)</b>	<b>21</b>	<b>14,08</b>	<b>8,34</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		(71)	192
Налог на прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	14	(43)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(57)</b>	<b>149</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>281 534</b>	<b>166 948</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 2019 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 2019 год	-	-	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>
Совокупный доход (убыток) за 2020 год	-	-	(57)	281 591	281 534
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>115</b>	<b>1 918 261</b>	<b>2 280 597</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		515 666	497 774
Проценты уплаченные		(44 009)	(47 217)
Доходы по операциям с ценными бумагами		6 057	4 814
Доходы по операциям с иностранной валютой		7 784	1 677
Комиссии полученные		488 759	375 806
Комиссии уплаченные		(111 802)	(256 175)
Прочие операционные доходы		3 881	10 668
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(162 731)	(140 217)
Уплаченный налог на прибыль		(146 471)	(81 842)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>557 134</b>	<b>365 288</b>
<b>Движение денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
<i>Прирост/(снижение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(10 003)	(743)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 002)	18 203
Средства в других банках		(78 909)	(43 884)
Кредиты клиентам		(345 035)	(604 542)
Прочие активы		31 863	(23 583)
<i>Прирост/(снижение) обязательств</i>			
Средства клиентов		61 206	318 273
Прочие обязательства		(153 573)	372 116
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>52 681</b>	<b>401 128</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(59 986)	(256 235)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		124 938	246 413
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 408)	(1 637)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		10	342
<b>Чистые денежные средства, полученные (использованные) в инвестиционной деятельности</b>		<b>63 554</b>	<b>(11 117)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Платежи по обязательствам по аренде	11	(14 589)	(13 936)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(14 589)</b>	<b>(13 936)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
		15 271	(12 098)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>116 917</b>	<b>363 977</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода			
	4	669 602	305 625
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	4	<b>786 519</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.

15 июня 2020 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг АО НОКССБАНК на уровне ВВ-(RU), изменив прогноз на «Негативный».

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

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

Список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

АО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность на территории Волгоградской области и г. Москва (открытие ККО – 2 квартал 2016г.). Вследствие этого АО НОКССБАНК подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

Из-за пандемии коронавируса 2020 год оказался во всех смыслах беспрецедентным. Пандемия и связанные с ней ограничительные меры парализовали мировую экономику, остановив целые ее сектора, разорили малый бизнес, оставили без работы миллионы людей, усугубили социальное неравенство и увеличили мировой долг домохозяйств. Падение мировой экономики в 2020 году составило 4,3%. Это самое резкое сокращение мирового производства со времен Великой депрессии. Так, во время финансового кризиса 2009 года, мировой ВВП упал всего на 1,7%. Сильнее всего от пандемии пострадали развитые экономики, где ограничительные меры были введены в первую очередь — это страны Европы и несколько штатов США. ВВП развитых стран сократился в 2020 году на 5,6%. Экономика стран «Группы двадцати» (G20), на долю которых приходится почти 80% мирового производства, сократилась на 4,1%. Только Китаю из числа стран-членов G20 удалось выйти на положительный рост ВВП в 2020 году. Мировая торговля товарами и услугами, по оценкам ООН, снизилась в 2020 году на 7,6%. Экспорт туризма сократился на 70%, в результате чего туристическая отрасль потеряла около 1,1 трлн. долларов. В большей степени пострадали развивающиеся страны Карибского бассейна, чья экономика ориентирована на туристический сектор. Пандемия также увеличила неравенство — в мире стало на 131 миллион больше людей, живущих в бедности. По прогнозам ООН, рост мировой экономики в 2021 году составит 4,7%, что едва позволит перекрыть потери 2020 года.

Экономика России в 2020 году также столкнулась с беспрецедентной остановкой деловой активности ради борьбы с пандемией, обвалом цен на нефть и падением спроса на экспорт (в части нефти, газа,

отдельных видов металлов падение составило 8–10%). Пандемический кризис привел к значительному падению российского ВВП (Минэкономразвития считает падение ВВП России в 2020 году на уровне не менее 3,8%), рекордному сокращению реальных располагаемых доходов населения, росту безработицы (на рынке труда наблюдается тяжелейший кризис, однако здесь уже заметны отдельные признаки его завершения, отчасти из-за оттока мигрантов, отчасти из-за восстановления экономики), торможению потребления и инвестиций и, наконец, по оценке самих российских властей, «гигантскому» дефициту бюджета. В отдельных отраслях показан рост - в фармацевтике, в медоборудовании, в сельском хозяйстве собран неплохой урожай. По итогам 11 месяцев 2020 года производство в обрабатывающей промышленности вышло практически на уровень прошлого года (снижение всего на 0,1% в годовом выражении), стабилизировались темпы в строительстве (минус 0,3% за 11 месяцев 2020 года). В целом же экономика на конец 2020 года сократилась не меньше чем на 3,1% (по данным Росстата). Еще один экономический итог года - продолжающийся уход нерезидентов с российского финансового рынка. Несмотря на финансовые, социальные и иные форс-мажоры, которые сопутствовали всему 2020 году, экономика России смогла быстро адаптироваться к новым реалиям. И даже вынести несколько положительных тенденций, таких как развитие цифровизации в банковской сфере, осознанность потребителей, официального возникновения удаленной работы. Кризис в 2020 году не приобрел системного характера, а нижняя точка спада оказалась не такой глубокой, как ожидалось. Эксперты отмечают, что прогнозы восстановления российской экономики зависят от возможной динамики мировой экономики и развития эпидемиологической ситуации.

Спад производства в 2020 году - тенденция общероссийская. Однако есть и специфические волгоградские реалии, которые определяют развитие местной экономики. Так, например, в 2020 году Волгоградская область по производству кордных тканей заняла 1-е место в РФ; соды каустической, подшпигников, хлопчатобумажных тканей, продукции из стекла – 2-е место; стальных труб, углерода технического, гербицидов – 3-е место; канатов, тросов - 4-е место; керамической плитки, легированной стали, радиаторов – 5-е место.

Официально уровень безработицы к концу 2020 года составил 9,1%, что в два с половиной раза хуже среднероссийских показателей. Задолженность по зарплате составила 73 млн. руб., показатель является самым высоким в ЮФО. Волгоградстат сообщил, что только за третий квартал 2020 года более трёх тысяч человек в области остались без работы, а более 40 тысяч отправлены в отпуск без сохранения заработной платы. Волгоградская область пока не интересна крупным инвесторам и сама не готова предложить экономическому сообществу свежие идеи. В 1 полугодии 2020 года Волгоград разместился на 57 строчке со средней зарплатой 34,3 тысячи рублей в месяц. Этих денег в регионе хватает на 2,02 стандартных потребительских набора. При этом среди других городов-миллионников Волгоград занимает последнее место по покупательской способности средней зарплаты. Прогнозируется дальнейшее ежегодное сокращение численности населения региона. Темпы сокращения ежегодно будут увеличиваться с 18 тыс. чел. в 2020 г. до 21 тыс. чел. в 2024 г. Из положительных фактов следует отметить, что 2020 год стал результативным для агропромышленного комплекса региона. В условиях непростой санитарно-эпидемиологической обстановки Волгоградской областью выполнены поставленные Правительством России задачи по обеспечению продовольственной безопасности. Объём агропромышленного производства в стоимостном выражении за год прогнозно увеличен на 4% – до 152,2 млрд. рублей.

Однако «пандемийный» 2020 год не стал для волгоградской экономики провальным, предварительные итоги говорят об умеренно - устойчивой динамике роста промышленного производства в регионе. Несмотря на все сложности, активно модернизируются существующие промышленные площадки, создаются новые производства. Экспорт продукции, произведенной в Волгоградской области (в основном, изделия из черных металлов, продукты неорганической химии и топливо), составил по итогам 2020 года более \$1,8 млрд. что на 20% выше показателя 2019 года. Бюджетная система Волгоградской области в условиях пандемии сохранила устойчивость. По итогам 2020 года Волгоградская область в рейтинге по уровню качества жизни заняла 44 место из 85 регионов, в рейтинге по социально – экономическому положению по итогам 2020 года – 29 место из 85 регионов. Как негативный факт следует отметить снижение позиций региона по обоим рейтингам по сравнению с предыдущими отчетными периодами (на 2 позиции по каждому рейтингу).

Низкие темпы экономического роста - основной фактор, ограничивающий развитие банковской системы. Однако российский банковский сектор в 2020 году показал в целом очень высокие темпы роста. Прирост активов в номинальном выражении составил 16,8%, что заметно выше уровня 2019 года (6,0%). Высокие темпы прироста активов в 2020 году в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса, а также с долговым финансированием дефицита бюджета. Активы банковского сектора по итогам 2020 года могут достичь исторического максимума в 100 трлн. руб. Пассивная база



российского банковского сектора в 2020 году характеризовалась достаточно высокими реальными темпами прироста средств корпоративных клиентов и умеренным приростом вкладов физических лиц. Рост розничного кредитования замедлился. Причина — сокращение выдачи новых необеспеченных кредитов, в результате чего темпы роста портфеля по итогам года ослабели до 12%. Драйвером рынка осталась ипотека, в этом сегменте темп роста составил 15%. Усиление корпоративного кредитования не компенсировало торможение розницы. Совокупный портфель корпоративных кредитов увеличился на 5-6%, хотя в сегменте малого и среднего бизнеса наблюдалась более высокая кредитная активность - 12-14%. Прибыль российских банков по итогам работы в за 2020 год составила около 1,6 трлн. руб. Такой же результат был зафиксирован в 2019 году без учёта технического дохода, связанного с внедрением МСФО 9 (в 2019 году был поставлен исторический рекорд по размеру полученной прибыли в банковском секторе).

В отчетном периоде АО НОКССБАНК продолжал свою деятельность в регионе своего присутствия, показав значительный положительный финансовый результат по итогам 2020 года – самый высокий результат за период своей деятельности. В части операций кредитования юридических и физических лиц и операций с банковскими гарантиями деятельность АО НОКССБАНК представлена в 8-ми федеральных округах Российской Федерации. По состоянию на конец 2020 года по совокупности требований присутствие АО НОКССБАНК в части географических зон представлено в следующих федеральных округах (ранжирование по величине требований): Центральный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Дальневосточный и Сибирский федеральные округа. Лидирующие позиции как по объему ссудной задолженности, так и по объему обязательств кредитного характера занимает г. Москва. По состоянию на конец 2020 года в АО НОКССБАНК в части географических зон представлены следующие нерезиденты: потребительское кредитование – Армения; банковские карты – Казахстан, Беларусь, Эстония, Армения, Италия, Германия и Молдова. АО НОКССБАНК планирует в дальнейшем продолжать и умеренно расширять свою деятельность в регионах своего присутствия. Основными источниками доходов в среднесрочной перспективе будут оставаться кредитование юридических и физических лиц и операции с банковскими гарантиями.

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

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 2019 года.

### **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 потребуется 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.

**Обесценение основных средств и нематериальных активов.** Активы подлежат обязательной проверке на обесценение. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта. Источником неопределенности является изменение рыночной ситуации на рынках.

**Определение ставки привлечения дополнительных заемных средств по договорам аренды.** Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить». Ставка привлечения дополнительных заемных средств определена как ставка, соответствующая значению процентов за привлечение депозитов физических лиц по виду вклада «Привилегированный» в соответствии с депозитной политикой Банка, максимально соответствующая значению по сроку и сумме договору аренды в дату начала арендных отношений.

**Определение срока аренды.** Часть договоров аренды являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. При определении срока аренды учитывается не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого Банк имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если Банк имеет достаточную уверенность в возобновлении. В отношении тех договоров, которые позволяют по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. В этой связи интерпретация налогового законодательства Банком применительно к проведенным операциям может быть оспорена налоговым органом. Если какая-либо операция будет оспорена Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Отложенные налоговые активы и обязательства.** Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Система ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. Используя это суждение, руководство и акционеры учитывали существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

**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:

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

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) 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.

### **Аренда.**

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также 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.

### ***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.

Безнадежная 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.

**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 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 2020 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США; 90,6824 рублей за 1 ЕВРО; 100,0425 рублей за 1 Фунт стерлингов.

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.

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 2020 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 4 459,4800 рублей за 1 грамм (31.12.2019г.: 3 008,36 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.

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

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

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

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

**«Льготы по аренде, связанные с COVID-19»** - поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Банк не воспользовался разрешенной льготой по аренде.

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

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы

договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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

**Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства** уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства.

Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между заемщиком и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором или заемщиком от имени третьих лиц.

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

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

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

Вторая фаза реформы БПС включает несколько упрощений практического применения и дополнительные требования к раскрытию информации. Упрощения будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку. Изменения к определению договорных денежных потоков в результате реформы процентных ставок целесообразно рассматривать как изменения плавающей процентной ставки. Для финансового инструмента изменение критерия со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку должно проводиться на экономически эквивалентной основе.

Поправки обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

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

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	97 729	86 735
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	19 830	15 092
- депозиты «овернайт»	80 000	45 002
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	588 960	522 773
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 129)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>786 519</b>	<b>666 473</b>

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Крупные российские банки	558 808	282 908
Прочие российские банки	30 152	236 736
<b>Итого корреспондентских счетов</b>	<b>588 960</b>	<b>519 644</b>

Крупные российские банки, указанные в таблице, входят в число 20 крупнейших российских банков по размеру 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 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	540 000	-	-	540 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-

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)



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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:

	2020	2019
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>3 129</b>	<b>640</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(3 129)	2 489
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>3 129</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышали 10% от величины собственных средств Банка, кроме ЦБ РФ (2019 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составляла 340 076 тысяч рублей (31 декабря 2019: 278 096 тысяч рублей).

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**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	520 060	558 862
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	237	237
Текущие кредиты и депозиты в других банках	159 113	43 336
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(343)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>679 223</b>	<b>602 092</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 2020 года эта сумма составила 50 тысяч рублей (2019г.: 50 тысяч рублей).

Информация о валовой балансовой стоимости средств в других банках, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	679 223	-	187	679 410
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(187)	(187)

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 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)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год приведен ниже:

	2020	2019
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>343</b>	<b>1 968</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(156)	(1 625)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>187</b>	<b>343</b>

По состоянию на отчетную дату остатки по операциям с Банком России превышают 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма указанных средств составляла 520 060 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 558 862 тысяч рублей).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями (кроме Банка России) оценивается в сумме 748 123 тысяч рублей (2019 г.: 562 874 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 и по срокам погашения 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:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 564 836	1 322 929
кредиты, выданные крупным предприятиям	289 017	691 115
Кредиты, выданные розничным клиентам		
ипотечные жилищные кредиты	908 309	503 133
потребительские кредиты	566 230	726 252
кредиты с использованием банковских карт	52 368	50 030
автокредиты	51 658	41 960
<b>Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам</b>	<b>3 432 418</b>	<b>3 335 419</b>
Оценочный резерв под убытки по кредитам	(869 023)	(1 068 512)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 563 395</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 2020 года**

( в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за период, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года</b>	<b>14 577</b>	<b>365 934</b>	<b>688 001</b>	<b>1 068 512</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	23 003	114 604	72 554	210 161
Кредиты списанные в течение года как безнадежные	-	-	(246 728)	(246 728)
Кредиты проданные в течение года	-	-	(486)	(486)
Кредиты возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(162 436)	(162 436)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>37 580</b>	<b>480 538</b>	<b>350 905</b>	<b>869 023</b>

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки 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
<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>

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 348 396	52,60	1 098 756	48,47
Транспорт	345 656	13,48	252 363	11,13
Строительство	192 137	7,50	100 673	4,44
Предприятия торговли	101 899	3,98	140 295	6,19
Обрабатывающие производства	31 536	1,23	83 757	3,70
Финансы и инвестиции	24 349	0,95	-	-
Прочие	519 422	20,26	357 502	15,77
Операции с недвижимостью	-	-	233 561	10,30
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 563 395</b>	<b>100</b>	<b>2 266 907</b>	<b>100</b>

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	1 348 396	52,60	1 098 756	48,47
Негосударственные организации	1 040 656	40,60	1 077 104	47,51
Индивидуальные предприниматели	174 343	6,80	91 047	4,02
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 563 395</b>	<b>100</b>	<b>2 266 907</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года крупные кредиты Банка выданы 1 группе связанных заемщиков (31 декабря 2019: 1 группа связанных заемщиков). Амортизированная стоимость крупных кредитов составила 260 583 тысячи рублей (2019 год: 242 775 тысяч рублей) или 10,17 % от общей величины кредитного портфеля (2019 год: 10,71%).

В течение 2020 года Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 3 060 тысяч рублей (в течение 2019 года: 66 797 тысяч рублей). В течение 2020 года реализовано имущество на сумму 338 тысяч рублей (в течение 2019 года 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 2020 года на 225 193 тысячи рублей (на 31.12.2019г.: 106 266 тысяч рублей).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	141 783	93 004	79 288	-	-	26 656	340 731
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	1 799	-	-	645	2 444
- недвижимостью	-	389 993	346 933	812 745	-	5 222	1 554 893
- транспортными средствами	68 780	359 145	15 430	-	43 564	3 084	490 003
- поручительствами	-	162 294	10 864	-	-	2 166	175 324
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>210 563</b>	<b>1 004 436</b>	<b>454 314</b>	<b>812 745</b>	<b>43 564</b>	<b>37 773</b>	<b>2 563 395</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:	310 787	998 217	574 758	397 878	38 816	32 311	2 352 767
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	104 730	399 516	113 692	223 077	9 270	9 701	859 986
- новые заемщики	206 057	284 694	371 770	103 486	24 377	22 610	1 012 994
- прочие заемщики	-	314 007	89 296	71 315	5 169	-	479 787
Кредиты реструктурированные	-	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)	(1068512)
<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>

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 и по срокам погашения 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа РФ	10 057	-
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 268	3 115
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>7 331</b>	<b>5 419</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 656</b>	<b>8 534</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют фиксированный срок погашения 27.07.2022г. , купонный доход -переменный.

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

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 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги, с фиксированной доходностью</b>		
Облигации федерального займа РФ	15 773	10 599
Облигации Банка России	-	70 784
<b>Итого долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 773</b>	<b>81 383</b>



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1.

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

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Срок погашения	Купонный доход	сумма	Срок погашения	Купонный доход	сумма
Облигации федерального займа РФ	с апреля 2021 года по август 2021 года	от 7,6% до 7,5%	15 773	с мая 2020 года по август 2021 года	от 6,4% до 7,5%	10 599
Облигации Банка России	-	-	-	январь-февраль 2020 года	от 6% до 6,25 %	70 784
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>			<b>15 773</b>			<b>81 383</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 01.01.2019г.	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 01.01.2019г</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
<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>
Поступления	-	-	-	1 109	-	1 109	438	1 547
Выбытия	-	-	-	(361)	(17)	(378)	-	(378)
Амортизационные отчисления	19	(1 997)	(1 976)	(943)	(24)	(4 940)	(488)	(5 428)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	361	17	378	-	378
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2020</b>	<b>4 673</b>	<b>75 210</b>	<b>8 289</b>	<b>4 609</b>	<b>105</b>	<b>92 886</b>	<b>1 370</b>	<b>94 256</b>
Стоимость на 31.12.2020	4 673	92 516	18 620	17 511	8 569	141 889	3 195	145 084
Накопленная амортизация	-	(17 306)	(10 331)	(12 902)	(8 464)	(49 003)	(1825)	(50 828)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2020г</b>	<b>4 673</b>	<b>75 210</b>	<b>8 289</b>	<b>4 609</b>	<b>105</b>	<b>92 886</b>	<b>1 370</b>	<b>94 256</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 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	13 223	15 885
недвижимость	24 664	23 282
земельный участок	1 147	1 147
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>39 034</b>	<b>40 314</b>

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

По результатам проведенной оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2020 года признан убыток в размере 3941 тысяч рублей от последующего уменьшения справедливой стоимости (31 декабря 2019: отсутствует).

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

Балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение отчетного года:

	Земля	Здания	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года</b>	21 357	65 961	87 318
Модификация условий договора аренды	-	6 704	6 704
Переоценка договоров аренды	208	-	208
Амортизационные отчисления	(1 413)	(22 499)	(23 912)
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>20 152</b>	<b>50 166</b>	<b>70 318</b>

В таблице ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2019 года:

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

Балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение отчетного года:

	Земля	Здания	Итого
<b>Арендные обязательства 1 января 2020 года</b>	20 921	56 558	77 479
Модификация условий договора аренды	-	6 704	6 704
Переоценка договоров аренды	208	-	208
Процентные расходы	22	3 556	3 578
Арендные платежи	(502)	(14 087)	(14 589)
<b>Арендные обязательства на 31 декабря 2020 года</b>	<b>20 649</b>	<b>52 731</b>	<b>73 380</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение 2019 года:

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

За 2020 год и 2019 год у Банка отсутствовали расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью.

## **12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	58 337	58 337
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 626	-
Дебиторская задолженность и платежи по хозяйственным операциям	1 542	34 244
Требования по получению комиссий	1 072	1 997
Авансы выданные	957	772
Незавершенные расчеты по банковским картам	791	101
Расчеты с внебюджетными фондами	161	191
Драгоценные металлы	156	105
Залог, на который было обращено взыскание	61	-
Прочее	22	147
Резерв под обесценение	(197)	(667)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>66 528</b>	<b>95 227</b>

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

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>667</b>	<b>1 552</b>
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(460)	172
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(10)	(1 057)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>197</b>	<b>667</b>

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>526 818</b>	<b>702 225</b>
Текущие/ расчетные счета	380 887	694 669
Срочные депозиты	145 931	7 556
<b>Физические лица</b>	<b>689 429</b>	<b>473 499</b>
Текущие счета и депозиты до востребования	64 777	47 934
Срочные вклады	624 652	425 565
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 216 247</b>	<b>1 175 724</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года 8 залоговых счета юридических лиц в сумме 140 656 тысяч рублей удерживались в качестве обеспечения по выданным Банком финансовым гарантиям (31 декабря 2019 года: 2 залоговых счета юридических лиц в сумме 47 689 тысяч рублей).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	689 429	56,68	473 499	40,27
Строительство	190 673	15,68	412 467	35,08
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	145 983	12,00	8 832	0,75
Недвижимость	78 060	6,42	45 027	3,83
Предприятия торговли	45 595	3,75	69 741	5,93
Транспорт и связь	11 144	0,92	32 691	2,78
Административно-хозяйственная деятельность	10 665	0,87	16 035	1,37
Гостиницы и рестораны	9 816	0,81	11 480	0,98
Финансовые услуги	9 119	0,75	42 920	3,65
Производство	7 143	0,59	9 315	0,79
Деятельность в области права	6 872	0,57	9 306	0,79
Научные исследования и разработки	2 050	0,17	5 639	0,48
Использование вычислительной техники	870	0,07	4 182	0,36
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	495	0,04	6 631	0,56
Безопасность	415	0,03	15 844	1,35
Аренда машин и оборудования	389	0,03	10	-
Здравоохранение	342	0,03	238	0,02
Сельское хозяйство	250	0,02	285	0,02
Образование	96	0,01	302	0,03
Прочие	6 841	0,56	11 280	0,96
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 216 247</b>	<b>100</b>	<b>1 175 724</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 936 959 тысяч рублей (77,0 % от общей суммы средств клиентов) представляли собой средства 12 крупных независимых клиентов с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 год: 909 145 тысяч рублей 15 крупных независимых клиентов (77,3% от общей суммы средств клиентов)).

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и географический анализ 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 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам		1 507	1 345
Прочая кредиторская задолженность		35	30
<b>Прочие обязательства</b>			
Финансовые гарантии		738 905	582 503
Оценочный резерв под убытки по неиспользованным кредитным линиям	24	24 993	81 483
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		24 353	16 824
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		7 356	5 081
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		382	4 084
Авансы полученные		711	578
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>798 242</b>	<b>691 928</b>

#### 15. КАПИТАЛ

##### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 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 2020 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 2020 году эмиссия акций не проводилась.

На 31 декабря 2020 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

За 2020 и 2019 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 2020 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 2020 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

	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Кредиты клиентам</i>	475 125	272 117
<i>Средства в банках</i>	39 086	53 800
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1 855	5 177
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	516 066	331 094
Прочие процентные доходы		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	518	270
Итого прочих процентных доходов	518	270
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>516 584</b>	<b>331 364</b>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	(42 650)	(46 664)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(1 512)	(550)
<i>Срочные депозиты банков</i>	-	(5)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(44 162)	(47 219)
Прочие процентные расходы		
<i>Обязательства по аренде</i>	(3 578)	(4 097)
Итого прочих процентных расходов	(3 578)	(4 097)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(47 740)</b>	<b>(51 316)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>468 844</b>	<b>280 048</b>

## 17. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий	463 133	350 575
От осуществления переводов денежных средств	12 024	11 377
От расчетного и кассового обслуживания	7 241	7 889
От открытия и ведения банковских счетов	3 689	3 974
От операций с валютными ценностями	1 316	1 303
От операций по выдаче аккредитивов	1 226	494
От других операций	130	194
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>488 759</b>	<b>375 806</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По агентским договорам	(97 633)	(244 133)
За услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(7 237)	(6 766)
За открытие и ведение банковских счетов	(512)	(42)
По операциям с валютными ценностями	(362)	(166)
За расчетное и кассовое обслуживание	(88)	(99)
Другие комиссионные расходы	(5 970)	(4 969)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(111 802)</b>	<b>(256 175)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>376 957</b>	<b>119 631</b>

## 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2020	2019
Доход от корректировки стоимости банковских гарантий после первоначального признания	15 671	5 843
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	2 003	1 961
Доходы от сдачи имущества в аренду	786	812
Доходы от предоставления информационных услуг	389	492
Доход от операций с предоставленными кредитами	64	54
Штрафы, пени, неустойки полученные	19	45
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10	-
Доход от выбытия основных средств	-	342
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	10
Прочее	682	630
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>19 624</b>	<b>10 189</b>



## 19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2020	2019
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		83 423	66 880
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		18 058	18 996
прочее		430	379
<b>Итого расходы на персонал</b>		<b>101 911</b>	<b>86 255</b>
Расходы по амортизации актива в форме права пользования		12 221	11 691
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		8 534	8 257
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 364	6 036
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	5 428	5 541
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 028	4 889
Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАДП	10	3 941	-
Административные расходы		3 832	4 385
Взносы по обязательному страхованию вкладов		3 790	4 113
Прочие расходы по аренде		3 107	1 652
Реклама и маркетинг		1 039	204
Страхование		37	40
Расходы при первоначальном признании обязательств по договорам банковских гарантий		-	22 863
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		-	8 320
Прочее		12 063	9 925
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>166 295</b>	<b>174 171</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:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	(136 578)	(81 052)
Отложенное налогообложение	-	-
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(136 578)</b>	<b>(81 052)</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 2019 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Начисленные процентные доходы	16 433	(21 285)	-	(4 852)
Переоценка ценных бумаг	(43)	(32)	14	(61)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	457	96	-	553
Оценочный резерв	(8 136)	42 299	-	34 163
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(791)	791	-	-
Наращенные расходы на содержание персонала	4 381	1 960	-	6 341
Аренда	370	242	-	612
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>12 671</b>	<b>24 071</b>	<b>14</b>	<b>36 756</b>

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года в сумме 36 785 тысяч рублей, так как активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

	На 31 декабря 2018 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 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 и нематериальных активов	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>

## 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, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2020	2019
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>		<b>281 591</b>	<b>166 799</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	15	20 000	20 000
<b>Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>		<b>14,08</b>	<b>8,34</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 не позднее 31 марта текущего года. 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.

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.

#### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а так же посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы:

нормативный подход – приближение нормативов Банка России к их минимальным/максимальным значениям приводит к признанию риска значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску);

качественный подход – определение критериев, присущих данному виду риска, факт наличия которых, приводит к признанию риска значимым для Банка;

количественный подход – определение факторов (показателей), присущих данному виду риска, приближение которых к их пороговым значениям приводит к признанию риска значимым для Банка.

Значимыми для Банка рисками на 01.01.2021 г. являются: *кредитный (в т.ч. риск концентрации), рыночный и операционный (в т.ч. правовой риск) риски.*

Методы оценки:

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
в т.ч. Риск концентрации	Расчет необходимого капитала для покрытия риска концентрации осуществляется в рамках распределения капитала для покрытия кредитного риска, согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.7.1 гл.7)
Рыночный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»: $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$ , где: PP – совокупная величина рыночного риска; PP – процентный риск; $\Phi P$ – фондовый риск; BP – валютный риск; TP – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
в т.ч. Правовой риск	Расчет необходимого капитала для покрытия правового риска осуществляется в рамках распределения капитала для покрытия операционного риска, согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.4.1 Гл.4)

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

На основании требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору Банк проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних документах Банка, таких как «Процедуры стресс-тестирования значимых рисков в рамках системы ВПОДК», «Процедура стресс-тестирования операционного риска» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности.

При разработке стресс-тестов Банк ориентируется как на исторические показатели (максимальные колебания уровня риска), так и гипотетические показатели, которые не наблюдались ретроспективно, но имеют определенную вероятность достижения.

Разработка сценариев стресс-тестирования основывается как на количественных, так и на качественных методах. Качественные методы используются при выборе подходящих риск-факторов. Количественные методы используются для калибровки сценариев и степени тяжести стрессовых событий.

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

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.

**Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам**

Формирование отчетности Банка осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание).

Отчетность формируется Службой управления рисками на регулярной основе и предоставляется:

Наименование	Совет директоров	Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Руководитель СУР Руководители профильных подразделений
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
Результаты стресс-тестирования (интегральное)	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно - руководители профильных подразделений
Результаты стресс-тестирования в разрезе отдельных рисков	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально - руководители профильных подразделений
Отчет о значимых рисках*	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов	

\*Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, соблюдении (нарушении) установленных сигнальных значений предоставляются руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками ежедневно, отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Также Председателю правления Банка Службой управления рисками предоставляется:

Ежеквартально:

- анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- анализ уровня риска по банковским гарантиям (в том числе риска концентрации);
- анализ процентного риска (риска процентной ставки);
- отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций.

Ежемесячно:

- анализ экономического положения Банка;
- анализ уровня валютного риска;
- анализ риска снижения уровня ликвидности;
- мониторинг операционного риска.

**Кредитный риск.** Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера Банка 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;
- по операциям кредитования (в форме «овердрафт») по банковским картам - Отдел банковских карт и вкладов (ОБКиВ);
- по операциям с банковскими гарантиями – Отдел по работе с банковскими гарантиями (ОБГ);
- 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;
- переключивание 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 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 2020 года и 2019 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.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с изменением текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск является значимым для кредитной организации риском. Рыночный риск включает в себя:

- 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; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "spot" 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 9% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения: Положение о взаимодействии внутренних структурных подразделений АО НОКССБАНК по вопросу расчета и особенностей контроля значений открытых валютных позиций согласно инструкции №178-И, а так же Регламент по управлению открытыми валютными позициями в АО НОКССБАНК.

**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;
- своевременное закрытие сделок влияющих на валютную позицию.

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.

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	6 021	6 021	5 251	5 251
Ослабление доллара США на 10%	(6 021)	(6 021)	(5 251)	(5 251)
Укрепление евро на 10%	4 114	4 114	2 531	2 531
Ослабление евро на 10%	(4 114)	(4 114)	(2 531)	(2 531)

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 2020 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	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>

*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 2020 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

	2020	
(в тысячах российских рублей)	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	68 254	68 254
Уменьшение на 200 б.п.	(68 254)	(68 254)

  

	2019	
(в тысячах российских рублей)	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)

Если бы на 31 декабря 2020 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 68 254 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 68 254 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

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.

**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 предположений, 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.** Процедуры по управлению *риском ликвидности*, выраженного в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;



- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);

- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;

- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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, производением 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 Заместителя Председателя Правления Банка (должностного лица Банка, ответственного за управлением 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. 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 фондирование 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 прибыльностью 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.

Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление ликвидностью Банка (в его отсутствие начальник СУР) 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 СУР 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.

Критические значения показателей нормативов ликвидности установлены в Приложении № 4 к Положению и могут пересматриваться по мере необходимости с обязательным утверждением изменений Советом Директоров 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.

План действий в случае непрогнозируемого снижения ликвидности (кризиса ликвидности) регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается (обновляется). Пересмотр (обновление) Плана утверждается протоколом заседания Совета Директоров 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);
- Службную 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 Заместителя Председателя Правления Банка, ответственного за управление ликвидностью.

В случае значительных изменений значений нормативов за анализируемый период или за последний месяц (изменение на 35% 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 2020 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) (предельное значение min 15%) составил 146,5% (2019 г.: 32,6%).

На 31 декабря 2020 года норматив текущей ликвидности (Н3) (предельное значение min 50%) составил 199,6% (2019 г.: 157,5%).

На 31 декабря 2020 года норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (предельное значение max 120%) составил 86,7% (2019 г.: 94,0%).

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

	До 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	65 157	21 090	7 938	595 244	-	-	689 429
Средства клиентов-прочие	375 432	54 845	36 831	59 710	-	-	526 818
Обязательства по аренде	999	5 065	6 243	18 172	42 901	-	73 380
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	738 905	738 905
Валовая стоимость неиспользованных кредитных линий	6 281	6 976	8 471	127 972	30 864	-	180 564
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>447 869</b>	<b>87 976</b>	<b>59 483</b>	<b>801 098</b>	<b>73 765</b>	<b>738 905</b>	<b>2 209 096</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	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
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	582 503	582 503
Валовая стоимость неиспользованных кредитных линий	-	17 931	31 351	176 053	175 052	-	400 387
<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>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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.

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 финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	786 519	-	-	-	-	786 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 529	-	-	-	-	26 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 325	-	7 331	-	-	20 656
Средства в других банках	679 173	-	50	-	-	679 223
Кредиты клиентам	15 931	104 313	190 897	1 215 947	1 036 307	2 563 395
Инвестиционные ценные бумаги	15 773	-	-	-	-	15 773
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 537 250</b>	<b>104 313</b>	<b>198 278</b>	<b>1 215 947</b>	<b>1 036 307</b>	<b>4 092 095</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	440 589	75 935	44 769	654 954	-	1 216 247
Обязательства по аренде	999	5 065	6 243	18 172	42 901	73 380
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>441 588</b>	<b>81 000</b>	<b>51 012</b>	<b>673 126</b>	<b>42 901</b>	<b>1 289 627</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 095 662</b>	<b>23 313</b>	<b>147 266</b>	<b>542 821</b>	<b>993 406</b>	<b>2 802 468</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 095 662</b>	<b>1 118 975</b>	<b>1 266 241</b>	<b>1 809 062</b>	<b>2 802 468</b>	

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
( в тысячах рублей)

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<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 2019 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>	

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 2020 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 2020 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	786 519	-	-	786 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 529	-	-	26 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 656	-	-	20 656
Средства в других банках	679 223	-	-	679 223
Кредиты клиентам	2 551 015	230	12 150	2 563 395
Инвестиционные ценные бумаги	15 773	-	-	15 773
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 034	-	-	39 034
Основные средства и нематериальные активы	94 256	-	-	94 256
Активы в форме права пользования	70 318	-	-	70 318
Текущие требования по налогу на прибыль	6 324	-	-	6 324
Прочие активы	66 528	-	-	66 528
<b>Итого активов</b>	<b>4 356 175</b>	<b>230</b>	<b>12 150</b>	<b>4 368 555</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 200 700	15 518	29	1 216 247
Текущее обязательство по налогу на прибыль	60	-	-	60
Отложенное налоговое обязательство	29	-	-	29
Обязательства по аренде	73 380	-	-	73 380
Прочие обязательства	798 242	-	-	798 242
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 072 411</b>	<b>15 518</b>	<b>29</b>	<b>2 087 958</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 283 764</b>	<b>(15 288)</b>	<b>12 121</b>	<b>2 280 597</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 2020 года**

( в тысячах рублей)

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

	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>

**Операционный риск.** Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск является значимым для кредитной организации риском.

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.** Ценные бумаги представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов 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 эмитента ценных бумаг, и сравнительно небольшими сроками до их погашения.

**Правовой риск.** Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов (а именно: несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц; допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, 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, разработка типовых договоров. В случае необходимости использования договора, отличного от типовой формы или не предусмотренного в типовых формах, данный договор или иной документ подлежит разработке и согласованию согласно установленным в Банке правилам;

- предварительная оценка рисков при внедрении предоставления новых видов услуг клиентам, разработке и использовании новых технологий и условий осуществления банковских операций, иных финансовых инновациях;

- мониторинг и контроль рисков при предоставлении банковских услуг с использованием средств дистанционного банковского обслуживания;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом 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 Банка;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант плюс»;

- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;

- ведение юридическим отделом аналитической базы данных по управлению правовыми рисками;

- мониторинг и усиленный контроль всех договоров (кредитных, на РКО и т.д.), заключаемых между Банком и аффилированными и связанными с ним лицами в рамках проведения анализа и оценки консолидированных рисков.

**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 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 113 400 тысяч рублей (На 31 декабря 2019 года: 1 919 096 тысяч рублей).

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	1 888 431	1 754 949
Дополнительный капитал	224 969	164 147
<b>Итого капитал</b>	<b>2 113 400</b>	<b>1 919 096</b>
Активы, взвешенные по уровню риска	14 831 087	15 360 291
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>14,25</b>	<b>12,5</b>

Основной капитал состоит 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 2020 и 2019 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. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали неразрешенные судебные иски.

**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 2020 года положения налогового законодательства, а также вопросы валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

**Обязательства по приобретению активов.** На 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению активов.

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

Особые условия включают:

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

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

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

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

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

#### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые гарантии	10 366 840	11 691 097
Неиспользованные кредитные линии	180 564	400 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(522 080)	(179 304)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	(24 993)	(81 483)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>10 000 331</b>	<b>11 830 697</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубли	9 989 968	11 823 286
Доллары США	944	1 816
Евро	9 419	5 595
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>10 000 331</b>	<b>11 830 697</b>



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Финансовые гарантии	8 587 459	1 779 381	-	10 366 840
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(72 845)	(449 235)	-	(522 080)
Неиспользованные кредитные линии	113 887	58 671	8 006	180 564
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 597)	(11 150)	(6 246)	(24 993)

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)

**Гарантии исполнения.** По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали предоставленные гарантии исполнения.

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

Обязательные резервы на сумму 26 529 тысяч рублей (На 31 декабря 2019 года.: 16 526 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **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.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
	<b>13 325</b>	-	<b>7 331</b>	<b>20 656</b>
Облигации федерального займа РФ	10 057	-	-	10 057
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 268	-	-	3 268
Прочие размещенные средства	-	-	7 331	7 331
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>15 773</b>	-	-	<b>15 773</b>
Облигации федерального займа РФ	15 773	-	-	15 773
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>				
	-	-	<b>94 256</b>	<b>94 256</b>
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	75 210	75 210
Автомобили	-	-	8 289	8 289
Оборудование	-	-	4 714	4 714
Нематериальные активы	-	-	1 370	1 370
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>				
	-	-	<b>39 034</b>	<b>39 034</b>
<b>Активы в форме права пользования</b>				
	-	-	<b>70 318</b>	<b>70 318</b>
<b>Прочие активы</b>				
	<b>156</b>	-	<b>6 183</b>	<b>6 339</b>
Драгоценные металлы	156	-	-	156
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	-	3 623	3 623
Дебиторская задолженность	-	-	1 536	1 536
Авансы выданные	-	-	957	957
Залог, на который было обращено взыскание	-	-	61	61
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	6	6

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>				
	-	-	<b>40 314</b>	<b>40 314</b>
<b>Активы в форме права пользования</b>				
	-	-	<b>75 627</b>	<b>75 627</b>
<b>Прочие активы</b>				
	<b>105</b>	-	<b>35 580</b>	<b>35 685</b>
Драгоценные металлы	105	-	-	105
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	-	1 025	1 025
Дебиторская задолженность	-	-	33 783	33 783
Авансы выданные	-	-	772	772

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированная по уровням в иерархии справедливой стоимости которая не отражается в отчете по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 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
<b>Арендные обязательства</b>	-	-	<b>77 479</b>	<b>77 479</b>
<b>Прочие обязательства</b>	-	-	<b>583 878</b>	<b>583 878</b>
Стоимость выданных банковских гарантий	-	-	582 503	582 503
Кредиторская задолженность	-	-	1 375	1 375

В случае активов и обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим/расчетным счетам и вкладам до востребования.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам, депозитов клиентов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

	Прим	31 декабря 2020 года (% в год)	31 декабря 2019 года (% в год)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4		
Депозиты «овернайт» в Банке России		3,25	5,25
Межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях		3,75-4,25	5,35-5,85
<b>Средства в других банках</b>	5		
Депозиты в Банке России		4,18-4,21	6,10-6,15
Депозиты, размещенные в кредитных организациях		0,11-4,3	1,40
<b>Кредиты клиентам</b>	6		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		11,0-15,0	12,0-24,0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		8,0-20,0	12,0-24,0
Кредиты физическим лицам:			
- потребительские кредиты		10,0-24,0	12,0-25,0
- ипотечные жилищные кредиты		10,0-25,0	10,0-20,0
- автокредиты		10,0-19,0	10,0-20,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		11,0-21,0	11,0-24,0

По финансовым обязательствам используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	31 декабря 2020 года (% в год)	31 декабря 2019 года (% в год)
<b>Средства клиентов</b>	13		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		1,6-7,25	5,0-7,25
Вклады физических лиц до востребования		0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц		3,6-8,3	5,55-8,3

## **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 акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, выдачу финансовых гарантий, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 8,0 % - 21,0 %, в иностранной валюте 12,0%)	-	1 045	4 051	5 096
Прочие активы	3	-	49	52
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	282	-	17 203	17 485
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	2 307	1 912	4 219
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0% -7,25%)	7 779	-	-	7 779
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 0,01 % - 8,3%)	-	591 144	1 032	592 176
Прочие обязательства	-	20 275	55 106	75 381

Ниже указаны 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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

( в тысячах рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	137	37 675	37 812
Процентные расходы	447	38 482	4 950	43 879
Оценочный резерв под убытки по кредитам	-	(6)	9 787	9 781
Комиссионные доходы	34	477	2 040	2 551
Прочие резервы	-	6	(383)	(377)
Прочие операционные доходы	10	-	285	295
Административные и прочие операционные расходы	-	31 289	15 638	46 927

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

Далее указаны условные финансовые обязательства на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

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

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

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

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

Существенных событий после отчетной даты не было.