

Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»

**Ф К**  
**А У Д И Т**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
(МСФО)**

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



**Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

---

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке  
ПАО Сбербанк г.Самара, к/с 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, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2) (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;

- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Отчет**

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Л. Д. Попкова

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»

(ООО «Финкредаудит»),

ОГРН 1026402206885,

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

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

ОРНЗ 10206007468

«29» апреля 2019 года

# ПРИЛОЖЕНИЯ





**АО НОКССБАНК**

---

**Финансовая отчетность  
Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования,  
конверсии, судостроения и строительства  
(акционерное общество)  
за год, закончившийся 31 декабря 2018года,  
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.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
5. Средства в других банках.....	31
6. Кредиты клиентам.....	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	38
9. Основные средства и нематериальные активы.....	40
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	41
11. Прочие активы .....	41
12. Средства клиентов .....	42
13. Прочие обязательства.....	43
14. Капитал.....	43
15. Чистый процентный доход.....	44
16. Чистый комиссионный доход.....	45
17. Прочие операционные доходы.....	45
18. Административные и прочие операционные расходы.....	46
19. Налог на прибыль .....	46
20. Прибыль (убыток) на акцию .....	48
21. Управление рисками .....	48
22. Управление капиталом.....	73
23. Договорные и условные обязательства.....	74
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	76
25. Операции со связанными сторонами .....	80
26. События после отчетного периода.....	83

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	304 985	156 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 783	15 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	20 550	-
Средства в других банках	5	562 651	603 009
Кредиты клиентам	6	1 741 703	1 744 124
Инвестиционные ценные бумаги (2017г.: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8	71 286	56 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	23 439	23 503
Основные средства и нематериальные активы	9	101 757	100 127
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	11	72 202	62 946
<b>Итого активов</b>		<b>2 914 356</b>	<b>2 762 505</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	852 552	766 989
Аккредитивы к оплате		2 205	2 600
Прочие обязательства	13	223 059	88 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 419	4 345
Отложенное налоговое обязательство		6	1 355
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 082 241</b>	<b>863 992</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	314 231	314 231
Эмиссионный доход	14	47 990	47 990
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	14	23	135
Нераспределенная прибыль (убыток)		1 469 871	1 536 157
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 832 115</b>	<b>1 898 513</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 914 356</b>	<b>2 762 505</b>

Утверждено Правлением Банка « 26 » апреля 2019 года

  
 В.Д. Синюков  
 Председатель Правления

  
 В.И. Шелохаева  
 Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	15	502 480	377 779
Процентные расходы	15	(54 294)	(50 950)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>448 186</b>	<b>326 829</b>
Оценочный резерв под убытки по кредитам (2017г.: Резерв под обесценение кредитов)		(393 427)	(150 740)
<b>Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под убытки по кредитам (2017г.: Резерва под обесценение кредитов)</b>		<b>54 759</b>	<b>176 089</b>
Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 977)	-
Чистый убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		(76)	(17)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 899	3 546
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		14 271	(10 687)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов		15	5
Комиссионные доходы	16	78 540	21 165
Комиссионные расходы	16	(78 131)	(9 712)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		-	(6 469)
Прочие резервы (2017г.: Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы)		1 930	(31 042)
Прочие операционные доходы	17	12 895	6 364
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>85 125</b>	<b>149 342</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(122 436)	(109 303)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(37 311)</b>	<b>39 939</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(37 311)</b>	<b>39 939</b>
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	19	(28 572)	(10 382)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(65 883)</b>	<b>29 557</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, причитающаяся на собственников кредитной организации</b>		<b>(65 883)</b>	<b>29 557</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)</b>	20	<b>(3,29)</b>	<b>1,48</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 (2017г.: финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(140)	69
Налог на прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28	(14)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(112)</b>	<b>55</b>
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(65 995)</b>	<b>29 612</b>

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2016года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>80</b>	<b>1 506 600</b>	<b>1 868 901</b>
Совокупный доход (убыток) за 2017 год	-	-	55	29 557	29 612
<b>Остаток на 31 декабря 2017года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>135</b>	<b>1 536 157</b>	<b>1 898 513</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9	0	0	0	(403)	(403)
<b>Пересчитанный остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>135</b>	<b>1 535 754</b>	<b>1 898 110</b>
Совокупный доход (убыток) за 2018 год	-	-	(112)	(65 883)	(65 995)
<b>Остаток на 31 декабря 2018года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>23</b>	<b>1 469 871</b>	<b>1 832 115</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		357 165	363 129
Проценты уплаченные		(54 704)	(51 437)
Доходы(Расходы) по операциям с ценными бумагами		886	(17)
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 899	3 546
Комиссии полученные		78 540	21 165
Комиссии уплаченные		(78 131)	(9 712)
Прочие операционные доходы		3 171	6 206
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(97 547)	(108 918)
Уплаченный налог на прибыль		(29 819)	(4 712)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>182 460</b>	<b>219 250</b>
<b>Движение денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
<i>Прирост/(снижение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(67)	2 107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 439)	-
Средства в других банках		4 329	(211 372)
Кредиты клиентам		(215 749)	(206 990)
Прочие активы		(10 415)	1 148
<i>Прирост/(снижение) обязательств</i>			
Средства клиентов		85 578	(29 339)
Прочие обязательства		118 374	505
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>141 071</b>	<b>(224 691)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(285 294)	(60 088)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		270 213	10 076
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 026)	43
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		15 519	153
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 588)</b>	<b>(49 816)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		14 286	(10 682)
<b>Чистый прирост(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>148 769</b>	<b>(285 189)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	156 856	442 045
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4</b>	<b>305 625</b>	<b>156 856</b>

## **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

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

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

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

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

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

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

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг – В+ (RU),
- прогноз – стабильный.

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

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

Список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

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

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

Для мировой экономики 2018 год запомнился серьёзными вызовами. Для глобальной экономики уходящий год оказался настоящим тестом на выносливость. За последние 12 месяцев мир столкнулся с торговыми войнами, обвалами на фондовых, валютных и цифровых рынках, ростом антиевропейских настроений в ЕС, а также рекордными скачками цен на нефть. Наибольшее влияние на развитие мировой экономики в 2018 году оказала развязанная Соединёнными Штатами торговая война с Китаем. По оценке экспертов, тарифное противостояние двух стран в первую очередь отрицательно сказалось на уровне глобального спроса. Рост глобального ВВП остался вблизи прошлогодних значений. В отчетном году дедолларизация стала одной из самых обсуждаемых тем среди глав государств и представителей бизнеса по всему миру. На фоне зависимости мировой экономики от американской валюты многие страны не исключили в будущем постепенного отказа от долларовых операций и перехода на расчёты в национальных валютах. В своём последнем в 2018 году отчёте МВФ ухудшил прогноз по росту мирового ВВП с 3,9% до 3,7% в 2018 и 2019 годах. На сегодняшний день глобальная экономика вплотную подошла к пику очередного экономического цикла, после прохождения которого возможен новый период замедления.

---

В 2018 году российская экономика немного стабилизировалась после падения курса рубля до критического уровня и введения санкций международным сообществом, однако на протяжении всего отчетного года ситуация оставалась напряженной. В 2018 году произошло немало событий, наложивших свой отпечаток на состояние отечественной экономики и в чём-то предопределивших её дальнейшее развитие. Были и внешние шоки, и резонансные правительственные решения, и ценовые скачки, и разного рода рекорды и антирекорды. Среди основных проблем российской экономики в отчетном году следует выделить: резкие и непредсказуемые колебания цен на газ и нефть; недостаточно слаженная работа правительства; неблагоприятный инвестиционный климат; плохое развитие инфраструктуры и энергетического сектора; старение населения и низкая производительность труда. Самое резонансное правительственное решение отчетного года – повышение пенсионного возраста. Эксперты предупредили о вероятных негативных последствиях пенсионной реформы в социально-экономической плоскости, таких как рост бедности и безработицы, массовый уход от выплат в ПФР по «серым» схемам, проблемы для молодых специалистов, увеличение числа оформленных инвалидов. Надежды на смягчение санкций после избрания Д. Трампа президентом США не оправдались, более того, на протяжении всего 2018 года Вашингтон последовательно ужесточал ограничительные меры в отношении РФ и вводил новые. Однако по предварительной оценке Росстата рост экономики в 2018 году составил 2,3%, что является самым высоким показателем с 2012 года. На это повлияло два главных фактора: нефтегазовый экспорт (рост объемов добычи угля и газа дал дополнительный вклад в прирост ВВП - порядка 0,2 п. п.), с одной стороны, и бурное увеличение банковского долга и снижение сбережений граждан - с другой. Ускорение годовых темпов роста обнаруживается, прежде всего, в торгуемых секторах. Сектора же, связанные с конечным спросом и инвестициями, по-прежнему сильно отстают даже по сравнению с докризисными показателями 2014 года. Институт проблем естественных монополий (ИПЕМ) проанализировал результаты работы российской промышленности в 2018 году. Наблюдаемый уже 3-й год подряд синхронный рост производства и спроса на промышленную продукцию обеспечивается, в первую очередь, благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой. Основной прирост промышленных индексов в 2018 году был вновь обеспечен добывающими экспортоориентированными отраслями. Рост других отраслей промышленности продолжает зависеть от мер государственной поддержки, внешнеполитической обстановки и санкционной политики западных стран. Весь 2018 год агропромышленный сектор продолжал подъем, а к концу года стал самой быстрорастущей сферой российской экономики. Страна впервые за долгие десятилетия экспортирует больше продуктов сельского хозяйства, чем продает оружия за рубеж. 2018 год для социальной сферы в России выдался непростым. Большой удар по социальной сфере страны нанесло принятое правительством решение о повышении пенсионного возраста. Особенно опасна эта мера в совокупности со снижением реальных располагаемых доходов населения. При этом 2018 год стал пятым годом непрерывного падения реальных доходов населения. Так, в 2017 году сокращение составило 1,7%, в 2016 году - 5,8%, в 2015 году - 3,2%, в 2014-м - 0,7%. Снижение доходов населения ведёт к спаду рождаемости; соответственно, основная тенденция 2018 года – снижение рождаемости и рост смертности. Естественная убыль населения за 9 месяцев 2018 года, согласно расчетам Института актуальной экономики, выросла на 63,3% и составила 173,4 тыс. человек.

В 2018 году консолидированный бюджет России впервые за 5 лет был исполнен с профицитом. Успех отчасти носит конъюнктурный характер. Средняя цена барреля нефти Urals в январе-сентябре 2018 года была на 40% выше, чем в аналогичном периоде 2017 года, соответствующими темпами (+38% год к году) рос экспорт сырой нефти. Суммарный внешний долг России на конец 2018 года - один из самых низких в мире (525 млрд. долларов). Как установили аналитики швейцарского банка UBS, Россия лидирует по скорости сокращения внешнего долга (включая государственный и задолженность всех секторов экономики). В рейтинге развивающихся экономик агентства Bloomberg Россия поднялась с седьмого места на второе. Рост российской экономики отметили и эксперты Всемирного банка: в рейтинге Doing Business страна за год поднялась с 35-го на 31-е место, хотя в 2012 году была лишь 120-й. По подсчетам Всемирного банка, Россия вплотную приблизилась к Топ -10 экономик мира по объему ВВП, обойдя Южную Корею и заняв 11-е место. Однако ключевая черта российской экономики 2018 года - твёрдая положительная динамика – имеет все шансы быть ослабленной в 2019 году. В 2019 году экономика таких цифр развития заведомо не представит даже в том случае, если граждане продолжат, как и в 2018 году, наращивать объемы взятых кредитов быстрее, чем увеличиваются их доходы. Замедление экономики России в краткосрочной перспективе видят неизбежным все прогнозисты без исключения. Пересмотр Росстатом исходных данных, приведших к более высокой оценке ВВП в 2018 году, отразится на показателях 2019 года. Кроме того, проблемы отчетного года - повышение НДС, дефицит квалифицированной рабочей силы, относительная слабость финансового сектора с высокой долей госбанков, санкционное давление и стабильность госрасходов - будут в 2019 году действовать,



возможно, сильнее, чем в прошлых, так как эффект от основного позитивного фактора, бюджетных реформ 2015–2017 годов постепенно исчерпывается.

Волгоградский регион по итогам 2018 года - один из худших в стране по динамике индекса промышленного производства. В Волгоградской области 228 компаний к концу 2018 года пришли с колоссальными убытками. С потерями в 2019 год переходят не только мелкие предприятия, но и крупные организации. По сравнению с прошлым годом, в отчетном году убытки энергетиков выросли вдвое. Аналогичная ситуация у компаний, занимающихся оптовой и розничной торговлей, у агентств недвижимости и в образовательных учреждениях. Здравоохранение и социальные услуги в регионе терпят еще более серьезные потери. По подсчетам статистиков, в регионе до сих пор не выплачены зарплаты 1711 рабочим на сумму, превышающую 165 млн. рублей. Индекс промышленного производства составил 101,7%, что, однако, заметно ниже среднероссийского показателя (по прогнозу – около 102,5%). Несмотря на определенные успехи в сельском хозяйстве, индекс производства сельхозпродукции по итогам работы за 2018 год составил 96,8%, показав снижение по сравнению с 2017 годом (в целом по РФ этот показатель продемонстрировал рост и составил 101,%). По размеру средней заработной платы Волгоградская область в середине 2018 года занимала 50 место (из 85 регионов), в декабре отчетного года этот показатель в целом по области составил 29 676,3 руб., что значительно ниже среднероссийского уровня (42 500 руб.). Численность постоянного населения Волгоградской области продолжает уменьшаться. Такая ситуация складывается не только из-за миграции населения, но также из-за высокой смертности, которая опережает рождаемость. В первом рейтинге эффективности управления, составленном агентством АПЭК и лабораторией региональных политических исследований ВШЭ, Волгоград занял последнее место из 92 возможных. При составлении рейтинга использовались статистические данные за первый квартал 2018 года. Волгоград в лице сити-менеджера В. Лихачёва и главы администрации А. Косолапова получил низшую оценку в 0,37 балла: работу местных властей эксперты признали самой неэффективной в России. Среди принимавшихся во внимание показателей были: доля чиновников в общей структуре населения, доля расходов на государственные нужды, образование и ЖКХ в бюджете, соотношение количества воспитателей и мест в детских садах, протяжённость отремонтированных тепловых и водопроводных сетей, численность переселенцев из аварийного жилья и пр. Объём инвестиций в основной капитал, уровень долговой нагрузки и дефицит или профицит бюджета рассматривались как главные экономические факторы оценки. Как позитивный факт развития региона можно отметить, что по итогам 2018 года Волгоградская область выполнила все взятые на себя финансово-экономические и социальные обязательства. Доходная часть областного бюджета исполнена в полном объеме. Доходы областного бюджета по итогам 2018 года увеличились на 16,7% или на 14,3 млрд. рублей по сравнению с 2017 годом и составили 99,7 млрд. рублей. Второй год подряд продолжается снижение государственного долга Волгоградской области, в отчетном году госдолг снизился еще на 4,5%. Снижение долговой нагрузки свидетельствует о повышении устойчивости бюджета Волгоградской области.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор с начала года (январь-ноябрь) получил 1279 млрд. рублей прибыли. При этом объем заработанной банками прибыли за неполный 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 трлн. рублей. Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов (активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года). Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов (на 12,9%). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но остается лучше, чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков и еще 17 банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитной организации, у которых лицензия была отозвана принудительно и 12 банков «сдали» свои лицензии добровольно, для сравнения: в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций.

Подводя итоги отчетного года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые тенденции банковской системы:

- «зачистка» банковского сектора продолжается очень быстрыми темпами, через 5 лет число действующих банков может сократиться до менее чем 200, или даже приблизиться к 100;

- если в 2017 году быстрый рост розничного кредитования был неожиданным, то в 2018 году хороших цифр в этом сегменте многие ожидали, но фактическая динамика кредитования населения оказалась намного сильнее ожиданий.

Скорее всего, на фоне роста ставок вслед за ставкой рефинансирования и регулятивных ограничений в 2019 году можно ждать замедления розничного кредитования, но темпы прироста все равно останутся двузначными. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2019 году ипотечный рынок повторит результат 2018 года и жилищных кредитов будет выдано примерно на 3,0-3,2 трлн. рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 13-17%;

- как и в 2017 году, наблюдалась тенденция огосударствления российского банковского сектора. Сейчас в первой десятке крупнейших российских банков лишь 2 банка являются частными, остальные - государственными. Во второй десятке также много банков, которые прямо или косвенно аффилированы с государством. Кроме того, госбанки часто демонстрируют темпы роста выше рынка, таким образом, уже примерно 75% активов российского банковского сектора связано с государством;

- в 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным, банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью 2018 года наблюдалось бегство вкладчиков. В 2019 году ситуация с санкциями скорее вернется на более спокойный уровень 2015-2017 годов, однако возможен и более негативный сценарий;

- в 2018 году было побито несколько рекордов по прибыли, при отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 год также должен стать рекордным по уровню прибыли;

- тенденция «обеления» российской экономики и банковского сектора нашла свое продолжение в 2018 году, более строгие критерии проверки клиентов со стороны банков и новация с черными списками увеличили доходы банков;

- однако, риски российской экономики остаются на высоком уровне, достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что отразится на банковском секторе в случае реализации этого сценария.

Результаты банковского сектора за 2018 год говорят о том, что Банк России успешно контролирует ситуацию в секторе: по итогам 2018 года рынок розничных кредитов вырос на 22,4%, но в последние три месяца отчетного года рост этого сегмента стабилизировался; рост корпоративного кредитного портфеля в рублевом сегменте - более 10%; рублевые розничные депозиты показали рост на 9,5%; рублевые корпоративные депозиты – на 12,2%. Несмотря на улучшение динамики корпоративного кредитования, российские банки по-прежнему располагают значительной избыточной ликвидностью. По итогам 2018 года на депозитах в Банке России лежало 1,5 трлн. рублей; кроме того, еще 1,4 трлн. руб. вложено банками в облигации Банка России. По итогам 2018 года в банковской системе продолжает работать менее 500 банков.

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области. Ключевыми факторами позиционирования АО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

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

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

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 2017 года.

#### **Изменения в учетной политике**

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

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

##### **1. Классификация и оценка**

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или

кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по СПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

## **2. Обесценение**

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

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

- Ссуды, предоставленные банкам;
- Ссуды, предоставленные клиентам;
- Долговые ценные бумаги;
- Прочая дебиторская задолженность;
- Договоры финансовой гарантии;
- Выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Убыток от обесценения не признается по долевым инвестициям.

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

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

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

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

*Оценка ожидаемых кредитных убытков.*

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

- финансовые активы, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами,

разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

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

#### *Реструктуризированные финансовые активы*

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

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

#### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

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

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

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

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

#### *Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении*

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

*Списание*

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

**3. Влияние применения МСФО (IFRS)9**

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

	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IAS)39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS)9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS)39	Переоценка	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS)9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	156 856	-	156 856
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	603 009	-	603 009
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 744 124	(403)	1 743 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 224	-	56 224
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов (привлечение денежных средств по договорам банковского вклада (депозита))	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	532 550	-	532 550

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 536 157
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(403)
Соответствующий отложенный налоговый актив	81
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 535 835
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(403)

**Сравнительная информация**

Начиная с 1 января 2018 года, Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды.

Информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS)9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В связи с чем, Банк осуществил пересчет определенных статей отчета о финансовом положении Банка,

на которые повлияло бы применение МСФО (IFRS)9. Пересчет был сделан для того, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год. В результате применения МСФО (IFRS)9 Банк изменил презентацию некоторых статей в финансовой отчетности, сравнительная информация была реклассифицирована в соответствии с изменениями в текущем периоде.

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

Влияние вышеуказанных изменений в представлении статей отражены в таблице:

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

Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 года, которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

#### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

#### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его

использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»* – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Оценка по справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как недвижимость (здания), 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 (ССПД);
- 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 соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. 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.

### **Принципы учетной политики, которые были использованы при подготовке текущей финансовой отчетности и отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

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

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **Основные средства**

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая

определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

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

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

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

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

### **Амортизация**

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

- Объекты недвижимого имущества - 1% в год;
- Автомобили – 11-29% в год;
- Компьютерная и оргтехника – 9-40% в год;
- Прочее оборудование – 5-33% в год;
- Улучшения арендованного имущества – 100% в год;
- Программное обеспечение - 10% в год.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность 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 продаж.

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.

#### ***Дебиторская задолженность и прочие активы***

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

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

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

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

#### ***Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности

по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

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

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

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

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

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

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

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



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

**Налог на прибыль** исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Признание доходов и расходов**

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

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

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете

учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

#### ***Комиссионные доходы***

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

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

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

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### ***Дивидендный доход***

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США; 68,8668 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 2018 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 2 856,68 рублей за 1 грамм (31.12.2017г.: 2400,97 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.

#### ***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.

### **Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности**

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

#### ***Влияние на учет аренды со стороны арендатора***

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк должен:

(а) признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;

(б) признать в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и

процентов по обязательствам по аренде;

(в) отделить в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк намерен признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Банк представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

#### *Влияние на учет аренды со стороны арендодателя*

Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало

годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».** Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».** Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

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

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».** Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».** Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

**МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».** Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность».** Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных

операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита».** Данные поправки разъясняют, что стоимость услуг прошлых периодов (или прибылей или убытков, возникающих в результате секвестра пенсионного плана) рассчитывается путем оценки обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами с использованием обновленных допущений и сравнением предлагаемых выплат и активов пенсионного плана до и после изменения плана (сокращения или устранения дефицита), однако без учета эффекта изменения потолка активов (при наличии профицита плана с установленными выплатами). МСФО (IAS) 19 теперь дает четкое указание на то, что влияние на эффект изменения потолка активов в результате изменения плана (или сокращения или устранения дефицита) определяется на втором этапе и отражается в прочем совокупном доходе.

Также были изменены параграфы, относящиеся к оценке стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов по чистым обязательствам (активам) по пенсионному плану с установленными выплатами. Согласно внесенным поправкам, организация должна использовать обновленные допущения для определения стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов за оставшийся период после изменения плана; что касается чистой величины процентов поправки разъясняют, что за период после изменения плана чистая величина процентов рассчитывается путем умножения чистого обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами по результатам переоценки согласно МСФО (IAS) 19 на ставку дисконтирования, использованную при переоценке (также с учетом эффекта взносов и выплат по чистому обязательству (активу) по пенсионному плану с установленными выплатами)).

Поправки применяются перспективно. Поправки применяются только к изменению плана, сокращению или устранению дефицита, которое произошло не ранее начала годового периода, в котором впервые применены поправки к МСФО (IAS) 19. Поправки к МСБУ (IAS) 19 должны применяться к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».** В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые

недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».** Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».** КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
  - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
  - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Организации могут применять данную интерпретацию ретроспективно в полном объеме или использовать модифицированный ретроспективный подход без пересмотра сравнительных показателей ретроспективно или перспективно.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	121 525	103 916
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	1 224	10 253
- депозиты «овернайт»	13 005	-
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	169 871	42 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(640)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>304 985</b>	<b>156 856</b>

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Крупные российские банки	133 604	5 626
Прочие российские банки	35 627	37 061
<b>Итого корреспондентских счетов</b>	<b>169 231</b>	<b>42 687</b>

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

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

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

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

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

#### 5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	390 411	470 398
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	5 916	82 781
Текущие кредиты и депозиты в других банках	168 292	50 031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017г.: Резерв под обесценение средств в других банках)	(1 968)	(201)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>562 651</b>	<b>603 009</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки и обеспечительный платеж для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на 31 декабря 2018 года эта сумма составила 5 718 тысяч рублей (2017г.: 4 971 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют контрагенты (2017: отсутствуют), на долю которых приходится более 10% капитала.

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Суммы, подверженные риску	168 292	-	198	168 490
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 770)	-	(198)	(1 968)

## **6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 161 331	1 177 945
кредиты, выданные крупным предприятиям	608 841	463 825
Кредиты, выданные розничным клиентам		
потребительские кредиты	684 073	488 297
ипотечные жилищные кредиты	475 509	465 723
кредиты с использованием банковских карт	54 914	49 902
автокредиты	35 847	38 572
<b>Кредиты клиентам до создания оценочного резерва под убытки по кредитам (2017г.: резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>3 020 515</b>	<b>2 684 264</b>
Оценочный резерв под убытки по кредитам (2017г.: Резерв под обесценение кредитного портфеля)	(1 278 812)	(940 140)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 741 703</b>	<b>1 744 124</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 118</b>	<b>317 235</b>	<b>618 787</b>	<b>940 140</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9	-	-	403	403
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>4 118</b>	<b>317 235</b>	<b>619 190</b>	<b>940 543</b>
Отчисления в резерв в течение года	2 144	74 072	314 804	391 020
Кредиты списанные в течение года как безнадежные	-	-	(52 751)	(52 751)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 262</b>	<b>391 307</b>	<b>881 243</b>	<b>1 278 812</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с испол зованием банковс ких карт	итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года.</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	<b>352 191</b>	<b>346 537</b>	<b>50 216</b>	<b>21 134</b>	<b>2 539</b>	<b>16 797</b>	<b>789 414</b>
	22 175	41 755	88 205	(9 925)	(829)	9 345	150 726
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>374 366</b>	<b>388 292</b>	<b>138 421</b>	<b>11 209</b>	<b>1 710</b>	<b>26 142</b>	<b>940 140</b>

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 004 166	57,65	865 012	49,60
Операции с недвижимостью	183 774	10,55	303 280	17,39
Транспорт	110 841	6,36	1 743	0,10
Предприятия торговли	107 394	6,17	387 566	22,22
Обрабатывающие производства	-	-	93 195	5,34
Прочие	335 528	19,27	93 328	5,35
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 741 703</b>	<b>100</b>	<b>1 744 124</b>	<b>100</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
( в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитов клиентам в разрезе форм собственности:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	737 537	42,35	879 112	50,40
Частные лица	1 004 166	57,65	865 012	49,60
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 741 703</b>	<b>100</b>	<b>1 744 124</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года крупные кредиты Банка выданы 2 группам связанных заемщиков (2017 год: 2 группам связанных заемщиков). Амортизированная стоимость крупных кредитов составила 443 757 тысяч рублей (2017 год: 613 761 тысяч рублей) или 25,48 % от общей величины кредитного портфеля (2017 год: 35,19%).

В течение 2018 года Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 10 479 тысяч рублей (в течение 2017 года – отсутствует). В течение 2018 года такое имущество была реализовано. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств за 2018 год.

**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 2018 года на 82 274 тысяч рублей (2017г.: 222 956 тысяч рублей).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	-	239 457	115 527	-	-	20 297	375 281
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	878	-	-	-	878
- недвижимостью	61 237	151 598	398 399	409 566	-	456	1 021 256
- транспортными средствами	-	126 706	26 264	-	29 700	1 855	184 525
- поручительствами	-	158 539	583	-	-	641	159 763
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>61 237</b>	<b>676 300</b>	<b>541 651</b>	<b>409 566</b>	<b>29 700</b>	<b>23 249</b>	<b>1 741 703</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 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	-	232 988	19 708	-	-	20 841	273 537
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	-	2 235	-	-	2 235
- недвижимостью	89 459	457 032	284 958	454 514	-	-	1 285 963
- оборудованием и транспортными средствами	-	6 913	42 271	-	36 862	1 943	87 989
- поручительствами	-	92 720	704	-	-	976	94 400
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>89 459</b>	<b>789 653</b>	<b>347 641</b>	<b>456 749</b>	<b>36 862</b>	<b>23 760</b>	<b>1 744 124</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

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

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

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми и долевыми ценными бумагами:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	17 954	-
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 596	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 550</b>	<b>-</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 21.

## 8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации Банка России	65 665	x
Облигации федерального займа РФ	5 621	x
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>71 286</b>	<b>x</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации Банка России	x	50 570
Облигации федерального займа РФ	x	5 654
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>x</b>	<b>56 224</b>

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации Банка России	65 665	-	-	65 665
Облигации федерального займа РФ	5 621	-	-	5 621
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года на облигации Банка России и облигации федерального займа стоимостью 15 658 тысяч рублей и 25 865 тысяч рублей соответственно, были наложены ограничения в соответствии с Договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правом требования по кредитным договорам.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Срок погашения	Купонный доход	сумма	Срок погашения	Купонный доход	сумма
Облигации Банка России	январь-март 2019 года	7,75%	65 665	январь - март 2018 года	7,75%	50 570
Облигации федерального займа РФ	с февраля 2019 года по май 2019 года	от 6,7% до 7,5%	5 621	с февраля 2019 года по май 2019 года	от 6,7% до 7,5%	5 654
<b>Итого ценных бумаг</b>			<b>71 286</b>			<b>56 224</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 01.01.2017г.	4 673	92 516	15 668	18 617	8 911	140 385	1 822	142 207
Накопленная амортизация	-	(9 319)	(8 482)	(10 600)	(7 309)	(35 710)	(395)	(36 105)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г</b>	<b>4 673</b>	<b>83 197</b>	<b>7 186</b>	<b>8 017</b>	<b>1 602</b>	<b>104 675</b>	<b>1 427</b>	<b>106 102</b>
Поступления	-	-	-	163	-	163	-	163
Выбытия	-	-	(236)	(398)	(163)	(797)	-	(797)
Амортизационные отчисления	18	(1 997)	(1 397)	(1 458)	(886)	(5 738)	(328)	(6 066)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	236	398	163	797	-	797
Отражение величины обесценения в отчете о совокупном доходе	18	-	-	(72)	-	(72)	-	(72)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<b>4 673</b>	<b>81 200</b>	<b>5 789</b>	<b>6 650</b>	<b>716</b>	<b>99 028</b>	<b>1 099</b>	<b>100 127</b>
Стоимость на 31.12.2017	4 673	92 516	15 432	18 310	8 748	139 679	1 822	141 501
Накопленная амортизация	-	(11 316)	(9 643)	(11 660)	(8 032)	(40 651)	(723)	(41 374)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017г</b>	<b>4 673</b>	<b>81 200</b>	<b>5 789</b>	<b>6 650</b>	<b>716</b>	<b>99 028</b>	<b>1 099</b>	<b>100 127</b>
Поступления	-	-	6 660	189	-	6 849	883	7 732
Выбытия	-	-	(4 680)	(1 633)	(162)	(6 475)	-	(6 475)
Амортизационные отчисления	18	(1 997)	(1 436)	(1 320)	(508)	(5 261)	(272)	(5 533)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	4 111	1 633	162	5 906	-	5 906
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2018</b>	<b>4 673</b>	<b>79 203</b>	<b>10 444</b>	<b>5 519</b>	<b>208</b>	<b>100 047</b>	<b>1 710</b>	<b>101 757</b>
Стоимость на 31.12.2018	4 673	92 516	17 412	16 866	8 586	140 053	2 705	142 758
Накопленная амортизация	-	(13 313)	(6 968)	(11 347)	(8 378)	(40 006)	(995)	(41 001)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2018г</b>	<b>4 673</b>	<b>79 203</b>	<b>10 444</b>	<b>5 519</b>	<b>208</b>	<b>100 047</b>	<b>1 710</b>	<b>101 757</b>

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	15 885	15 885
недвижимость	6 407	6 407
земельный участок	1 147	1 211
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>23 439</b>	<b>23 503</b>

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

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2018 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

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

**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	58 063	56 488
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	13 867	2 544
Авансы выданные	715	254
Незавершенные расчеты по банковским картам		957
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	417	2 125
Драгоценные металлы	100	84
Незавершенные переводы	-	1 912
Прочее	592	18
Резерв под обесценение	(1 552)	(1 436)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>72 202</b>	<b>62 946</b>

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

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующему отчетному</b>	<b>1 436</b>	<b>1 380</b>
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	146	142
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(30)	(86)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного</b>	<b>1 552</b>	<b>1 436</b>

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>278 492</b>	<b>190 670</b>
Текущие/ расчетные счета	268 948	181 410
Срочные депозиты	9 544	9 260
<b>Физические лица</b>	<b>574 060</b>	<b>576 319</b>
Текущие счета и депозиты до востребования	70 255	53 029
Срочные вклады	503 805	523 290
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>852 552</b>	<b>766 989</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года залоговый счет юридического лица в сумме 2 800 тысяч рублей являлся обеспечением по кредиту, выданному физическому лицу (31 декабря 2017 года: 2 800 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года залоговый счет юридического лица в сумме 2 950 тысяч рублей удерживался в качестве обеспечения по выданной Банком гарантии (31 декабря 2017 года: отсутствовал).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	574 060	67,33	576 319	75,14
Строительство	81 101	9,51	7 481	0,98
Финансовые услуги	43 753	5,13	10 454	1,36
Предприятия торговли	41 332	4,85	44 462	5,80
Недвижимость	27 446	3,22	56 256	7,33
Деятельность в области права	9 088	1,07	15 540	2,03
Производство	8 661	1,02	11 789	1,54
Безопасность	8 440	0,99	958	0,12
Гостиницы и рестораны	7 604	0,89	2 321	0,30
Использование вычислительной техники	7 438	0,87	890	0,12
Транспорт и связь	5 838	0,69	6 750	0,88
Аренда машин и оборудования	2 184	0,26	1 619	0,21
Образование	417	0,05	415	0,05
Здравоохранение	181	0,02	532	0,07
Сельское хозяйство	31	0,00	1 082	0,14
Прочие	34 978	4,10	30 121	3,93
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>852 552</b>	<b>100</b>	<b>766 989</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 562 621 тысяч рублей (66% от общей суммы средств клиентов) представляли собой средства пяти крупных независимых клиентов (31 декабря 2017 год: 495 810 тысяч рублей пяти крупных независимых клиентов (64,64% от общей суммы средств клиентов)).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

### 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам		1 722	766
Прочая кредиторская задолженность		2	11
<b>Прочие обязательства</b>			
Финансовые гарантии		140 414	29
Оценочный резерв под убытки по неиспользованным кредитным линиям (2017г.: Резерв по обязательствам кредитного характера)	23	65 910	73 347
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		11 052	10 623
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		3 337	3 208
Налоги к уплате		334	413
Авансы полученные		288	306
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>223 059</b>	<b>88 703</b>

### 14. КАПИТАЛ

#### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 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 2018 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 2018 году эмиссия акций не проводилась.

На 31 декабря 2018 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

За 2018 и 2017 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 2018 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 2018 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 (до 31 декабря 2017 г.: имеющихся в наличии для продажи).

## 15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	453 281	328 977
Средства, размещенные в Банке России	34 930	14 320
Депозиты «овернайт» в других банках	7 947	9 597
Инвестиционные ценные бумаги (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	4 988	1 161
Средства в других банках	1 018	23 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185	-
Корреспондентские счета в других банках	131	186
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>502 480</b>	<b>377 779</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(53 670)	(50 102)
Срочные депозиты юридических лиц	(624)	(682)
Депозит до востребования	-	(154)
Прочие	-	(12)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(54 294)</b>	<b>(50 950)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>448 186</b>	<b>326 829</b>

## 16. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	58 761	1 966
Комиссия по расчетным операциям	10 148	9 460
Комиссия по кассовым операциям	4 827	4 980
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 244	3 235
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 017	1 084
Комиссия за аккредитивные расчеты	397	283
Прочие	146	157
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>78 540</b>	<b>21 165</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по агентским договорам	(65 201)	-
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(7 962)	(5 288)
Комиссия процессингового центра	(2 188)	(2 465)
Комиссия за инкассацию	(274)	(131)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(242)	-
Комиссия по кассовым операциям	(105)	(84)
Прочие	(2 159)	(1 744)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(78 131)</b>	<b>(9 712)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>409</b>	<b>11 453</b>

## 17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2018	2017
Доход от операций с предоставленными кредитами	4 380	-
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 715	-
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	1 850	1 894
Доходы от сдачи имущества в аренду	727	748
Доход от выбытия основных средств	692	153
Доходы от предоставления информационных услуг	514	543
Доходы по операциям прошлых периодов	230	2 008
Доходы от списания кредиторской задолженности	14	24
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	13	427
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	8
Прочее	754	559
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12 895</b>	<b>6 364</b>

## 18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2018	2017
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		50 029	42 211
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		14 520	12 356
прочее		269	455
<b>Итого расходы на персонал</b>		<b>64 818</b>	<b>55 022</b>
Арендная плата по арендованному имуществу		15 621	15 913
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		8 214	7 254
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	5 761	6 066
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		5 482	4 619
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 322	4 883
Административные расходы		4 123	4 648
Взносы по обязательному страхованию вкладов		3 363	2 721
Реклама и маркетинг		209	445
Обесценение стоимости основных средств	9	-	72
Страхование		39	47
Прочее		9 484	7 613
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>122 436</b>	<b>109 303</b>

В 2018 году восстановлено излишне начисленной амортизации за 2017 год в сумме 228 тысяч рублей (2017г.: отсутствует).

## 19. 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:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(29 893)	(9 061)
Отложенное налогообложение	1 321	( 1 321)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(28 572)</b>	<b>(10 382)</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 2017 года	Влияние применения МСФО (IFRS)9	На 1 января 2018 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>						
Начисленные процентные доходы	(891)	-	(891)	(28 604)	-	(29 495)
Начисленные процентные расходы	(80)	-	(80)	(2)	-	(82)
Переоценка ценных бумаг	(34)	-	(34)	-	28	(6)
Амортизация основных средств	531	-	531	(137)	-	394
Оценочный резерв	(508)	81	(427)	53 168	-	52 741
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(373)	-	(373)	1 164	-	791
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 355)</b>	<b>81</b>	<b>(1 274)</b>	<b>25 589</b>	<b>28</b>	<b>24 343</b>

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года в сумме 24 349 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.

	2016	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Начисленные процентные доходы	4 599	(5 490)	-	(891)
Начисленные процентные расходы	81	(161)	-	(80)
Переоценка ценных бумаг	(20)	-	(14)	(34)
Амортизация основных средств	644	(113)	-	531
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11 036	(11 544)	-	(508)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	7 808	(8 181)	-	(373)
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>24 148</b>	<b>(25 489)</b>	<b>(14)</b>	<b>(1 355)</b>



## 20. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

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

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

	Примечание	2018	2017
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>		<b>(65 883)</b>	<b>29 557</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	20 000	20 000
<b>Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>		<b>(3,29)</b>	<b>1,48</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический отдел – защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года и 2017 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**

#### ***Политика, применяемая до 1 января 2018 г.***

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

**Политика, применяемая после 1 января 2018 года**

*Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)*

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

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

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

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

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

Для оценки ОКУ Банк использует два разных подхода:

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

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

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

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

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

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

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень. СУР (служба управления рисками):

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

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

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
( в тысячах рублей)

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 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	2 310	2 310	3 875	3 875
Ослабление доллара США на 10%	(2 310)	(2 310)	(3 875)	(3 875)
Укрепление евро на 10%	3 184	3 184	2 368	2 368
Ослабление евро на 10%	(3 184)	(3 184)	(2 368)	(2 368)

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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
( в тысячах рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	93 928	28 244	34 684	-	156 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 716	-	-	-	15 716
Средства в других банках	545 406	57 603	-	-	603 009
Кредиты и дебиторская задолженность	1 742 412	70	1 642	-	1 744 124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	-	-	-	56 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	100 127	-	-	-	100 127
Прочие активы	62 859	3	-	84	62 946
<b>Итого активов</b>	<b>2 640 175</b>	<b>85 920</b>	<b>36 326</b>	<b>84</b>	<b>2 762 505</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	721 117	38 130	7 742	-	766 989
Аккредитивы к оплате	2 600	-	-	-	2 600
Прочие обязательства	88 578	97	28	-	88 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 345	-	-	-	4 345
Отложенное налоговое обязательство	1 355	-	-	-	1 355
<b>Итого обязательств</b>	<b>817 995</b>	<b>38 227</b>	<b>7 770</b>	<b>-</b>	<b>863 992</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 822 180</b>	<b>47 693</b>	<b>28 556</b>	<b>84</b>	<b>1 898 513</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 2018 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

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

(в тысячах российских рублей)	2017	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	35 265	35 265
Уменьшение на 200 б.п.	(35 265)	(35 265)

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

Если бы на 31 декабря 2017 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 35 265 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 35 265 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7,28%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7,86%	2,02%	-	7,26%	0,8%	-
Кредиты клиентам (2017:Кредиты и дебиторская задолженность)	16,74%	11,83%	11,33%	19,27%	11,83%	11,44%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	7,13%	-	-	7,26%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,16%	3,50%	0,55%	7,93%	1,85%	0,15%

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

*Полномочия руководителей структурных подразделений Банка.*

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

- Казначейство Банка
  - сбор, анализ и предоставление информации о предполагаемых сделках и возможной величине рисков, прогнозных значениях нормативов ликвидности, поступлениях и платежах;
  - сбор и анализ информации о денежных потоках от других подразделений Банка;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам вложений в активы по срокам их реализации и пассивов по срокам их востребования, контроль за соблюдением структуры активов и пассивов;
  - заключение сделок согласно решениям Правления, распоряжениям Председателя Правления с целью получения прибыли и регулирования ликвидности Банка;
  - оперативный контроль за соблюдением установленных нормативов ликвидности.
- УК и ОБКиВ
  - текущий контроль за соблюдением отдельных экономических нормативов и требуемых для их расчета показателей в соответствии с характером деятельности, оперативное, а при изменениях в планировании немедленное предоставление информации по планируемым денежным потокам казначейству Банка.
- ФЭО
  - ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности и достаточности капитала, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям.
- ОФМиВК
  - контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления риском ликвидности:

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

Функции Правления Банка в части управления риском ликвидности:

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

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

- общее управление текущей ликвидностью.

Функции СУР Банка в части управления риском ликвидности:

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

Функции СВА Банка в части управления риском ликвидности:

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

Функции СВК Банка в части управления риском ликвидности:

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

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

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

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

Методы управления ликвидностью в Банке:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;

- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирования активных операций;
- поддержание платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

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

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

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

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

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4;
- параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО;
- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указаниях № 3277-У, №4336-У или в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций (рассчитываются ежемесячно);
- внутренние расчетные показатели, характеризующие избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов в соответствии с методикой, введенной Письмом Банка России от 27.07.2000г. №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.

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

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

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

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

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

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

*Процедуры контроля за риском ликвидности*

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

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

---

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

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

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

*План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности*

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

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

*Отчеты по риску ликвидности*

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

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

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

- Периодический отчет о состоянии ликвидности (Казначейство);
- Платежный календарь (Казначейство: ежедневно).

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

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

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

- разрабатываются и выполняются мероприятия по реструктуризации активов и пассивов - в срок до 2-х рабочих дней;
- выполняется реализация активов со сроками погашения, по которым нормативы соблюдаются - в срок до 3-х рабочих дней;
- выполняется реструктуризация пассивов по срокам востребования с переоформлением на сроки, по которым нормативы не соблюдаются или могут быть нарушены - в срок до 7-ми рабочих дней.

Порядок информирования СВА Совета директоров и исполнительных органов Банка:

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

На 31 декабря 2018 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) (предельное значение min 15%) составил 59,2% (2017 г.: 86,7%).

На 31 декабря 2018 года норматив текущей ликвидности (Н3) (предельное значение min 50%) составил 211,8% (2017 г.: 229,3%).



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

На 31 декабря 2018 года норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (предельное значение max 120%) составил 72,6% (2017 г.: 73,6%).

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

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

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по их ожидаемым срокам погашения, определенных Банком. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации портфеля ценных бумаг, который относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Все текущие / расчетные счета классифицированы в категорию «до востребования и менее 1 месяца», но, основываясь на опыте прошлого, руководство полагает, что эти счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

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

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	304 985	-	-	-	-	304 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 783	-	-	-	-	15 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 550	-	-	-	-	20 550
Средства в других банках	556 933	5 718	-	-	-	562 651
Кредиты клиентам	101	42 449	25 055	1 011 762	662 336	1 741 703
Инвестиционные ценные бумаги	71 286	-	-	-	-	71 286
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>969 638</b>	<b>48 167</b>	<b>25 055</b>	<b>1 011 762</b>	<b>662 336</b>	<b>2 716 958</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	354 833	31 395	466 324	-	-	852 552
Аккредитивы к оплате	-	2 205	-	-	-	2 205
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>354 833</b>	<b>33 600</b>	<b>466 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>854 757</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018года</b>	<b>614 805</b>	<b>14 567</b>	<b>(441 269)</b>	<b>1 011 762</b>	<b>662 336</b>	<b>1 862 201</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018года</b>	<b>614 805</b>	<b>629 372</b>	<b>188 103</b>	<b>1 199 865</b>	<b>1 862 201</b>	

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
( в тысячах рублей)

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

	До 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	156 856	-	-	-	-	156 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 716	-	-	-	-	15 716
Средства в других банках	598 038	-	4 971	-	-	603 009
Кредиты и дебиторская задолженность	-	8 307	88 280	999 426	648 111	1 744 124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	-	-	-	-	56 224
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>826 834</b>	<b>8 307</b>	<b>93 251</b>	<b>999 426</b>	<b>648 111</b>	<b>2 575 929</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	252 605	41 926	48 613	423 845	-	766 989
Аккредитивы к оплате	-	2 600	-	-	-	2 600
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>252 605</b>	<b>44 526</b>	<b>48 613</b>	<b>423 845</b>	<b>-</b>	<b>769 589</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017года</b>	<b>574 229</b>	<b>(36 219)</b>	<b>44 638</b>	<b>575 581</b>	<b>648 111</b>	<b>1 806 340</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017года</b>	<b>574 229</b>	<b>538 010</b>	<b>582 648</b>	<b>1 158 229</b>	<b>1806 340</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 2018 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 2018года:

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

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 2018 года**

( в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками по состоянию на 01 января

каждого года предоставляет Совету директоров и Председателю Правления Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

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

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

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

*Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:*

Принятие операционного риска

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

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

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

*Порядок осуществления контроля*

Функции Совета директоров Банка в части управления операционным риском:

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

Функции Правления Банка в части управления операционным риском:

- общее управление операционным риском;

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

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

Функции СВА Банка в части управления операционным риском:

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

- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском;

- ежегодная проверка оценки эффективности системы управления операционным риском.

Функции СУР Банка в части управления операционным риском:

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

- оценка операционного риска;

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

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

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

Функции СВК Банка в части управления операционным риском:

- расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения;

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

- контроль за выполнением принятых решений.

*Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска*

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

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

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

- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;

- проверка хранения и использования ключевой информации;

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

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

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

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

- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;

- тестирование планов восстановления деятельности;

- моделирование информационных атак.

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

*Процедуры контроля за операционным риском*

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

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

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

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

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

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

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

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

-надлежащая подготовка персонала;

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

-контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- www-сервер банка вынесен за пределы локальной сети;

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

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

- правила работы с криптографическими системами;



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

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

*Отчеты по операционному риску*

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

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

*Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска*

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

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

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

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

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

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

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

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

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

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

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

## **22. 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 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 873 868 тысяч рублей (На 31 декабря 2017 года: 1 704 152 тысяч рублей).

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

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

	2018	2017
Основной капитал	1 680 332	1 685 074
Дополнительный капитал	193 536	19 078
<b>Итого капитал</b>	<b>1 873 868</b>	<b>1 704 152</b>
Активы, взвешенные по уровню риска	6 225 067	2 892 137
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>30,1</b>	<b>58,9</b>

В течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 23. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** На отчетную дату Банк не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

Особые условия включают:

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

*Ограничительные условия* отсутствуют;

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

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

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

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

***Условные обязательства кредитного характера***

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

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

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии	3 087 528	-
Неиспользованные кредитные линии	246 260	215 821
Резерв под ОКУ по финансовым гарантиям	(27 812)	-
Резерв под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям (2017:		
Резерв под обязательства кредитного характера)	(65 910)	(73 347)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 240 066</b>	<b>142 474</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубли	3 232 477	135 535
Доллары США	2 139	1 706
Евро	5 450	5 233
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 240 066</b>	<b>142 474</b>

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

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

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

Обязательные резервы на сумму 15 783 тысяч рублей (На 31 декабря 2017года.: 15 716 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### **24. 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 2018 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 550</b>	-	-	<b>20 550</b>
Обыкновенные акции Сбербанка России ПАО	17 954	-	-	17 954
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	2 596	-	-	2 596
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>71 286</b>	-	-	<b>71 286</b>
Облигации Банка России	65 665	-	-	65 665
Облигации федерального займа РФ	5 621	-	-	5 621
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Основные средства и НМА</b>	-	-	<b>101 757</b>	<b>101 757</b>
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	79 203	79 203
Автомобили	-	-	10 444	10 444
Оборудование	-	-	5 727	5 727
Нематериальные активы	-	-	1 710	1 710

В таблице ниже приведены уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 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>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>56 224</b>	-	-	<b>56 224</b>
Облигации Банка России	50 570	-	-	50 570
Облигации федерального займа РФ	5 654	-	-	5 654
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Основные средства и НМА</b>	-	-	<b>100 127</b>	<b>100 127</b>
Земля	-	-	4 673	4 673
Здание	-	-	81 200	81 200
Автомобили	-	-	5 789	5 789
Оборудование	-	-	7 366	7 366
Нематериальные активы	-	-	1 099	1 099

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2017года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>103 916</b>	<b>52 940</b>	-	<b>156 856</b>
Наличные средства	103 916	-	-	103 916
Остатки по счетам в Банке России	-	10 253	-	10 253
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях	-	42 687	-	42 687
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	<b>15 716</b>	-	<b>15 716</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>603 009</b>	-	<b>603 009</b>
Депозиты в Банке России	-	470 398	-	470 398
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	50 031	-	50 031
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	-	82 580	-	82 580
<b>Кредиты клиентам</b>	-	-	<b>1 744 124</b>	<b>1 744 124</b>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	879 112	879 112
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	-	-	349 876	349 876
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	454 514	454 514
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	23 760	23 760
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	36 862	36 862
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>766 989</b>	-	<b>766 989</b>
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	-	181 410	-	181 410
Срочные депозиты юридических лиц	-	9 260	-	9 260
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	-	53 029	-	53 029
Срочные вклады физических лиц	-	523 290	-	523 290

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

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

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



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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
( в тысячах рублей)

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

	Прим	31 декабря 2018года (% в год)	31 декабря 2017 года (% в год)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4		
Депозиты овернайт в Банке России		6,75	-
Межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях		7,0-7,25	-
<b>Средства в других банках</b>	5		
Депозиты в Банке России		7,70-7,72	-
Депозиты, размещенные в кредитных организациях		2,02-7,25	0,8-7,75
<b>Кредиты клиентам</b>	6		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		11,0-12,0	12,0-18,0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		12,0-17,0	12,0-18,0
Кредиты физическим лицам:			
- потребительские кредиты		15,0-28,0	15,0-24,0
- ипотечные жилищные кредиты		10,0-13,0	10,0-14,0
- автокредиты		12,0-19,0	12,0-19,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		11,0-24,0	11,0-21,0

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

	Прим	31 декабря 2018года (% в год)	31 декабря 2017 года (% в год)
<b>Средства клиентов</b>	12		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		5,0-8,5	5,0-8,5
Вклады физических лиц до востребования		0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц		0,55-11,95	0,15-11,95

## **25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО(IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

( в тысячах рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами год, закончившийся 31 декабря 2018года:

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	585	55 071	55 656
Процентные расходы	689	44 140	1 645	46 474
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	211	121 650	121 861
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1 190	-	1 190
Комиссионные доходы	22	142	912	1 076
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	351	138	489
Прочие операционные доходы	12	-	276	288
Административные и прочие операционные расходы	-	13 645	22 825	36 470

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

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

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

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

## **26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.