

АО РНКО «Нарат»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Общества.

Данная годовая финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает годовую финансовую отчетность АО РНКО «Нарат» (далее - "Общество"). В связи с изменением статуса кредитной организации ЗАО КБ «Нарат Банк» с Обществом на небанковскую кредитную организацию во втором квартале 2015 г. Генеральная Банковская лицензия № 1902, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), 12 ноября 2012 года, была заменена лицензией ЦБ РФ № 1902-К от 30.04.2015 г.

В соответствии с выданной лицензией основными видами деятельности Общества являлись:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

АО РНКО «Нарат» является 100%-ной дочерней компанией ПАО «Ак Барс» Общество. Материнская компания расположена по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, д.1

Основным местом ведения деятельности Общества является территория Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Общества.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для Банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных

мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы представления отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Общества по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2018 г. Общество не применяло досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Общество впервые применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», согласно которым требуется пересчет ранее представленной финансовой отчетности. Согласно требованиям МСФО (IAS) 34 информация о характере и влиянии этих изменений раскрыта ниже.

Общество также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2018 году, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не пересчитывало сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

За исключением определенной торговой дебиторской задолженности, согласно МСФО (IFRS) 9 Общество первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговые финансовые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами; и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга». Согласно новым требованиям Общество классифицирует и оценивает долговые финансовые активы следующим образом:

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости – для финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных

потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. К финансовым активам, которые Общество включает в данную категорию, относятся котируемые долговые инструменты, денежные потоки по которым являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, но которые удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и путем их продажи. Согласно МСФО (IAS) 39 котируемые долговые инструменты Общества классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Другие финансовые активы классифицируются и впоследствии оцениваются следующим образом:

Долевые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов не реклассифицируются в состав прибыли или убытка в случае прекращения их признания. Данная категория включает только долевые инструменты, которые Общество намеревается удерживать в обозримом будущем и которые Общество по собственному усмотрению классифицировала таким образом, без права последующей отмены, на момент первоначального признания или перехода на стандарт. Общество классифицировала имеющиеся у нее некотируемые долевые инструменты в качестве долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Согласно МСФО (IFRS) 9 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. Согласно МСФО (IAS) 39 некотируемые долевые инструменты Общества классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают производные инструменты и котируемые долевые инструменты, которые Общество по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, при первоначальном признании или переходе на стандарт как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория также включает долговые инструменты, которые удерживаются не в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, или как в получении предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продаже финансовых активов.

Порядок учета финансовых обязательств Общества остался практически неизменным по сравнению с порядком, применяемым согласно МСФО (IAS) 39. Как и согласно МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 9 требует учитывать обязательства в отношении условного возмещения как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, с признанием изменений справедливой стоимости в отчете о прибыли или убытке.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 радикально изменило порядок учета, используемый Обществом в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод,

используемый в МСФО (IAS) 39 и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Общество отражал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить. Недополученные денежные потоки затем дисконтируются по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В случае других долговых финансовых активов (т. е. займов и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

- СТАДИЯ 1: работающие (Performing), рассчитывается на горизонте 12 месяцев;

- СТАДИЯ 2: работающие, но «могли бы лучше» (Under-Performing), рассчитывается на горизонте до конца срока жизни финансового инструмента;

- СТАДИЯ 3: обесцененные/дефолтные (Impaired/Default), рассчитывается на горизонте до конца срока жизни финансового инструмента.

Критерии отнесения к этапам.

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Ожидаемое поступление от реализации обеспечения принимается в расчет при определении ECL.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ:

$ECL (Expected Credit Loss) = LGD(Loss Given Default) * EAD(Exposure at Default) * PD(Probability of Default) * D (Discounting)$

$ECL = LGD * EAD * PD * D$, где:

LGD - доля потерь в случае дефолта;

EAD - требования под риском дефолта;

PD - вероятность дефолта;

D – коэффициент дисконтирования.

Доля потерь в случае дефолта (LGD). Доля потерь в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается путем оценки всех потерь, ожидаемых в случае дефолта контрагента, уменьшенных на величину всех потенциальных поступлений (например, от реализации имущества, являющегося предметом залога по финансовому инструменту). Величина потенциальных поступлений от реализации предмета залога оценивается как залоговая стоимость имущества, скорректированная путем умножения на коэффициент, представляющий собой статистически рассчитанную долю денежных потоков, полученных от реализации имущества, в залоговой стоимости указанного имущества, принимаемой к бухгалтерскому учету. Например, если в течение трех лет от реализации предметов залога по дефолтным кредитам получен 1 миллион рублей,

тогда как залоговая стоимость указанного имущества составляла 2 миллиона рублей, то величина уменьшающего коэффициента составит 0,5.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) рассчитывается путем суммирования всех требований к контрагенту, которые не будут удовлетворены в случае дефолта контрагента.

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. PD рассчитывается с использованием логистической регрессии (logit model). Общая величина баллов, накапливаемых в ходе оценки финансового положения контрагента, общеэкономических тенденций, мотивации к погашению задолженности, а также своевременности осуществления платежей в соответствии с договором, применяется в модели, с получением вероятности дефолта контрагента, выраженной в процентах.

Долговые инструменты Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают только котируемые облигации с высоким инвестиционным рейтингом, включенные в Ломбардный список ценных бумаг Общества России, и, следовательно, считаются инвестициями с низким кредитным риском. Согласно Учетной политике Общества такие инструменты оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Во всех случаях Общество считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30-дней.

Общество считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Общество также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Общество получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Обществом.

Применение требований МСФО (IFRS) 9 в отношении ожидаемых кредитных убытков не привело к уменьшению оценочных резервов под убытки от обесценения по долговому финансовым активам Общества и корректировке нераспределенной прибыли на 31 декабря 2017 г. не проводилась.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияние на показатели финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» был выпущен в мае 2014г., в апреле 2016г. 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 или арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Общества, включая процентные доходы, чистые доходы/расходы по операциям с инвестиционными ценными

бумагами, доходами от аренды к которым применяется МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Общество применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Общество.

4. Денежные средства и их эквиваленты.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	-	-
Корреспондентские счета РНКО	27	284
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях:		
Российской Федерации	6 621	6 150
других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 649	6 434

Проведенный анализ финансового положения кредитных организаций Российской Федерации, на чьих корреспондентских счетах находились денежные средства Общества на конец отчетного периода, не выявил эквиваленты денежных средств, подверженные риску изменения стоимости.

В течение шестимесячного периода, заканчивающегося 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. Общество не осуществляло инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

5. Средства в других банках.

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Обществом банкам-контрагентам, включая Банк России.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	224 000	224 700
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам:	224 000	224 700

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

(тыс.руб.)

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в 20 крупнейших российских банках	224 000
- в других российских банках	-
- с рейтингом	-
Итого текущих и необесцененных	224 000
Индивидуально обесцененные	-
Средства в других банках до вычета резерва	224 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-
Итого средств в других банках	224 000

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.руб.)

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в 20 крупнейших российских банках	224 700
- в других российских банках	0
- с рейтингом	0
Итого текущих и необесцененных	224 700
Индивидуально обесцененные	0
Средства в других банках до вычета резерва	224 700
Резерв под обесценение средств в других банках	0
Итого средств в других банках	224 700

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, значительное ухудшение финансового положения.

6. Кредиты или дебиторская задолженность.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	10
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	-	10
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(10)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	-	-

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2018 года по классам, определенным Обществом:

(тыс.руб.)

	Кредиты субъектам малого и среднего предпр- ва	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018	10	-	-

Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	(10)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные за счет резерва	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года по классам, определенным Обществом:

	Кредиты субъектам малого и среднего предпр-ва	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017	10 029	7 943	17 972
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	(10 019)	(7 943)	(17 962)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные за счет резерва	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	10	0	10

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Общества по отраслям экономики:

Отрасли экономики	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма в тыс.рублей	%	сумма в тыс.рублей	%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Услуги	-	-	10	100
Частные лица	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	-	10	100

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Общество не имело заемщиков (2017 г.: 0 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% от собственного капитала.

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

(тыс.руб.)

	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-

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

(тыс.руб.)

	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГ О
Необеспеченные кредиты	10	0	10
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10	0	10

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие или отсутствие значительных финансовых проблем заемщика или эмитента, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

8. Инвестиционная недвижимость

Общество учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	13 896	16 435
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация объектов из собственности, занимаемой владельцем, в инвестиционную собственность, и обратно	-	-
Чистая прибыль (убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	-	(2 540)
Балансовая стоимость за конец отчетного периода	13 896	13 896

Общество не классифицирует операционную аренду как инвестиционную недвижимость. Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости была произведена в ноябре 2017 и ноябре 2018 г. года оценочной компанией ООО «Средневолжская оценочная компания», имеющей профессиональный опыт проведения

оценки недвижимости аналогичной категории на территории РФ. Справедливая стоимость была рассчитана путем проведения анализа рынка строительства, исследования объекта, осуществления соответствующих расчетов с использованием специальных методик и правил.

В 2017 году справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основании исходных данных 2 уровня иерархии, которые представляют собой цену за квадратный метр здания и сотку земли, полученную на основе наблюдаемых рыночных данных, используемых в операциях с сопоставимыми объектами недвижимости аналогичного местонахождения.

По состоянию за 30 июня 2018 года в стоимость инвестиционной недвижимости включена сумма 1 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Общества, произведенную на дату перевода объектов основных средств в состав инвестиционной недвижимости. На конец отчетного периода 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 540 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода (убытка) отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. До даты изменения предназначения объектов Общество применяло положения МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Арендный доход, признанный в отчете о прибыли или убытке за 6 месяцев 2018 года, составил 278 тысяч рублей (за 6 месяцев 2017 г.: 285 тысяч рублей).

По состоянию за 30 июня 2018 года инвестиционная недвижимость не предоставлялась в качестве обеспечения третьим лицам.

9. Основные средства.

Общества основных средств были определены с учетом их характеристик.

(тыс.руб.)

	Здания и сооружения	Земля	Офис. и комп. оборудование	авт/транспорт	прочие	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	-	2 650	1 558	3	4 209
Модернизация	-	-	-	706	-	706
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	(744)	(42)	(3)	(789)
Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	(2 223)	-	(2 223)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	7 054	400	191	7 644
Накопленная амортизация	-	-	(5 149)	(400)	(191)	(5 740)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	1 904	-	-	1 904
Модернизация	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	(361)	0	0	(361)

Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 30 июня 2018 года	-	-	7 054	400	191	7 645
Накопленная амортизация	-	-	(5 511)	(400)	(191)	(6 102)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	-	-	1 543	-	-	1 543

В течение 2017 года была проведена переклассификация некоторых объектов из категории «Основные средства» в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». До даты изменения предназначения объектов Общество применяло положения МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

По состоянию на 30 июня 2018 года основные средства, переданные в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, отсутствуют.

10. Прочие активы.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	867	879
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	142	137
Итого прочих активов до создания резервов под обесценение	1 008	1 016
Резерв под обесценение	(867)	(879)
Итого прочих активов	142	137

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Далее представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Автотранспорт	1 698	1 698
Здание	2 942	2 942
Земля	725	725
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи до создания резервов под обесценение	5 365	-
Резерв под обесценение	(60)	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 305	5 365

В Обществе утвержден план продаж автотранспорта, зданий и земли, по реализации указанных активов проводятся активные маркетинговые мероприятия. Общество ожидает завершить продажу до декабря 2018 года.

12. Средства клиентов.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие юридические лица:		
- текущие (расчетные) счета	104	153
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
- текущие счета (вклады до востребования)	1 421	1 450
- срочные вклады	1	1
Итого средств клиентов:	1 525	1 605

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	30.06.2018		31.12.2017	
Предприятия торговли	-	0%	92	5,73
Транспорт	-	-	-	-
Услуги	104	7%	61	3,8
Физические лица	1 421	93%	1 452	90,47
Итого средства клиентов	1 525	1	1 605	100

В связи с изменением статуса Общества ЗАО КБ «Нарат» на небанковскую кредитную организацию расчетного типа (Акционерное общество небанковская кредитная организация «Нарат») с 2015 года Общество прекратило привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). При этом Общество продолжает признавать свои финансовые обязательства перед клиентами до исполнения, отмены или истечения сроков действия соответствующих обязательств.

13. Прочие заемные средства.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированный кредит	25 060	25 066
Итого прочих заемных средств	25 060	25 066

Субординированный долг в сумме 25 060 тысяч рублей имеет фиксированную процентную ставку 8,525 в год и срок погашения май 2019 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

14. Прочие обязательства.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Задолженность по выплате вознаграждения	-	-
Задолженность перед поставщиками за оказанные услуги	-	15
Налоги к уплате, за вычетом налога на прибыль	303	2 092
Прочие	171	123
Итого прочих обязательств	474	2 230

15. Уставный капитал.

(тыс.руб.)

	Количество акций в обращении (тыс.штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2017 года	100 371	162 818	162 818
На 30 июня 2018 года	100 371	162 818	162 818

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 100 371 тысяч рублей. Сумма пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 62 447 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 и 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Общества были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (убытка).

(тыс.руб.)

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. прочие компоненты совокупного дохода отсутствовали.

17. Процентные доходы и расходы.

(тыс.руб.)

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	420
Средства, размещенные в Банке России	3 840	11 701
Средства в других Банках	-	(1 370)
Итого процентных доходов	3 840	10 751
Процентные расходы		
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	-	-
Вклады физических лиц	(4)	(4)
Срочные депозиты Обществ	(1 050)	(3 165)
Итого процентных расходов	(1 054)	(3 169)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	2 786	7 582

В связи с изменением статуса Общества ЗАО КБ «Нарат» на небанковскую кредитную организацию расчетного типа (Акционерное общество небанковская кредитная организация «Нарат») с 2015 года Общество прекратило привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет, открывать и вести банковские счета физических лиц, выдавать гарантии. При этом договорные права

требования на потоки денежных средств и договорные обязательства перед клиентами признаются до истечения срока действия ранее заключенных договоров.

18. Комиссионные доходы и расходы.

(тыс.руб.)

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1	9
Итого комиссионных доходов	1	9
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(3)	(5)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	(50)	(42)
Итого комиссионных расходов	(53)	(47)
Чистый комиссионный доход (расход)	(52)	(38)

В связи с изменением статуса Общества ЗАО КБ «Нарат» на небанковскую кредитную организацию расчетного типа (Акционерное общество небанковская кредитная организация «Нарат») с 2015 года Общество прекратило привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет, открывать и вести банковские счета физических лиц, выдавать гарантии. При этом договорные права требования на потоки денежных средств и договорные обязательства перед клиентами признаются до истечения срока действия ранее заключенных договоров.

19. Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Доход от сдачи имущества в аренду	278	285
Восстановление ранее признанной амортизации	-	1 275
Прочие	-	26
Итого прочих операционных доходов	278	1 586

20. Административные и прочие операционные расходы.

(тыс.руб.)

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Расходы на персонал	(4 252)	(3 092)
Амортизация основных средств	(361)	(642)
Коммунальные услуги	-	(53)
Расходы по операционной аренде основных средств	(340)	-

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(382)	(288)
Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	(225)	(404)
Реклама и маркетинг	-	(130)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(240)	(412)
Списание стоимости материальных запасов	(76)	-
Прочие расходы	(317)	(18)
Итого административных и прочих операционных расходов	(6 193)	(5 039)

21. Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс.руб.)

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(334)	(781)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	24	551
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год:	(310)	(230)

Текущая ставка налога на прибыль в 2018 и 2017 годах составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(тыс.руб.)

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1 240	3 123
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20%	(248)	(625)
Налоговый эффект временных разниц	(62)	395
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(310)	(230)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 6 месяцев 2018 и 2017 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%. (тыс.руб.)

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибыли или убытке	Отражено в прочих совокупных доходах	30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Отложенный налог в соответствии с российским законодательством		(1 139)	-	(1 139)
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(232)	-	232	-
Основные средства	153	-	(7)	146
Инвестиционная недвижимость	(2 204)	-	882	(1 322)
Прочие активы	12	57	-	69
Прочие обязательства	-	(5 000)	-	(5 000)
Прочие заемные средства	13	4 999	-	5 012
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 258)	(1 083)	1 107	(2 234)

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибыли или убытке	Отражено в прочих совокупных доходах	30 июня 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Отложенный налог в соответствии с российским законодательством	2 280	-	-	2 057
Кредиты и дебиторская задолженность	-			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	137	(54)	83

Основные средства	108	162		270
Инвестиционная недвижимость	(1 501)	(1 067)	168	(2 401)
Прочие активы	75	124		199
Прочие обязательства	82			82
Прочие заемные средства	13	12		25
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	984	(632)	113	(519)

22. Прибыль (убыток) на акцию.

Обыкновенные акции Общества не обращаются на открытом рынке, Общество не находится в процессе эмиссии, поэтому информация о прибыли на акцию не раскрывается.

23. Дивиденды

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Управление рисками.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансового, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Общества России и контролируются различными органами управления Общества. Контроль за операционным риском осуществляет специалист отдела по управлению рисками. Правление Общества в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает, как общую политику управления рисками Общества, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Общества – кредитными организациями, на счетах которых у Общества есть денежные средства.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском.

Рыночный риск. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Общество не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, не привлекает денежные средства юридических и физических лиц, не размещает ресурсы. Вследствие этого Общество из составляющих рыночный риск подвержено только валютному риску.

Валютный риск. Общество подвержено валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Общество устанавливает лимиты в отношении

уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Общества на отчетную дату 30 июня 2018 года (приведенные значения):

(тыс.руб.)

	рубли	Доллары США	евро	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	28	5 925	695	6 649
Средства в других Обществах	224 000	-	-	224 000
Прочие активы	142	-	-	142
Итого активов	224 170	5 925	695	230 790
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 479	41	5	1 525
Прочие заемные средства	25 060			25 060
Прочие обязательства	475			475
Итого обязательств	27 014	41	5	27 059
Чистая балансовая позиция	197 156	5 885	690	203 731
Чистая балансовая позиция в валюте номинала	-	94	9	-

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Общества на отчетную дату 31 декабря 2017 года (приведенные значения):

(тыс.руб.)

	рубли	Доллары США	евро	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	339	5 439	656	6 434
Средства в других Обществах	224 700	0	0	224 700
Прочие активы	137	0	0	137
Итого активов	225 176	5 439	656	231 271
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 563	38	4	1 605
Прочие заемные средства	25 066	0	0	25 066
Прочие обязательства	2 230	0	0	2 230
Итого обязательств	28 859	38	4	28 901
Чистая балансовая позиция	196 317	5 401	652	202 370
Чистая балансовая позиция в валюте номинала	-	94	9	-

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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:

	За 6 месяцев 2018		За 6 месяцев 2017	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30 %	1 765	-	1 662	-
Ослабление доллара США на 30 %	(1 765)	-	(1 662)	-
Укрепление евро на 30 %	207	-	192	-
Ослабление евро на 30 %	(207)	-	(192)	-
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Общества.

Валютный риск Общества на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 6 месяцев 2018 года		Средний уровень риска в течение 6 месяцев 2017 года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30 %	1 670	-	1 631	-
Ослабление доллара США на 30%	(1 670)	-	(1 631)	-
Укрепление евро на 30%	204	-	178	-
Ослабление евро на 30%	(204)	-	(178)	-
Итого	-	-	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других Банков. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Общества требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Общество рассчитывает норматив ликвидности в соответствии с требованиями Общества России. Инструкцией Общества России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Обществом России надзора за их соблюдением" установлен обязательный норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО – норматив текущей ликвидности РНКО (Н15). АО РНКО «Нарат» поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения требований Общества России по нормативу текущей ликвидности Н15.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Общество организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Общества. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Общества России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Общества убытков вследствие несоблюдения Обществом 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 Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Общество может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Общества.

25. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. По состоянию на 30 июня 2018 года Общество не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Общество может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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.

По мнению Общества, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Общество не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Обществу 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 отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Общество выступает в качестве арендатора:

			(тыс.руб.)	
			30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года			622	576
От 1 до 5 лет			-	-
После 5 лет			-	-
Итого	обязательств	по	622	576
операционной аренде				

Заложенные активы. По состоянию на 30 июня 2018 года Общество не имело активы (кредиты), переданные в залог в качестве обеспечения.

26. Производные финансовые инструменты.

На отчетную дату 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года у Общества отсутствовали производные финансовые инструменты.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты),

прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие Общества), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов определяется Обществом на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других Обществах. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	30.06.2018	31.12.2017
Средства в других Обществах		
Депозиты в других Обществах	6,75%	6,75%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки

дисконтирования зависят от кредитного риска Общества, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	30.06.2018	31.12.2017
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,50%	0,50%
Срочные вклады физических лиц	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	-	-
Прочие заемные средства	8,525%	8,525%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов на 30 июня 2018 года:

(тыс.руб.)

	Справедливая стоимость			Итого справедл. стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	По данным наблюдаем. рынков (уровень 2)	По данным ненаблюд. рынков (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 649	-	6 649	6 649
Средства в других Обществах	-	224 000	-	224 000	224 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов:	-	230 649	-	230 649	230 649
Средства клиентов	-	1 525	-	1 525	1 525
Прочие заемные средства	-	25 060	-	25 060	25 060
Итого финансовых обязательств:	-	26 584	-	26 584	26 584

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года:

(тыс.руб.)

	Справедливая стоимость			Итого справедл. стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	По данным наблюдаем. рынков (уровень 2)	По данным ненаблюд. рынков (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 434	-	6 434	6 434

Средства в других Обществах	-	224 700	-	224 700	224 700
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов:	-	231 134	-	231 134	231 134
Средства клиентов	-	1 605	-	1 605	1 605
Прочие заемные средства	-	25 066	-	25 066	25 066
Итого финансовых обязательств:	-	26 671	-	26 671	26 671



Подпись: *[Signature]*
Дата: 37
Сектор: *[Signature]*
Подпись: *[Signature]*