

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.04.2018 г. головной кредитной организации банковской субгруппы.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	1 318 015	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 318 015	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 318 015
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	46 245
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	3 025 407	X	X	X
2.1	субординированные	X	не	"Инструменты"	32	0

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал		применимо	добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	не применимо
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 241 628	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 407	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 407
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	11 344	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	820	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	820
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 524	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	2 015	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	33 497	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	-	-	1, 2	4 297 457	
2	Средства в кредитных организациях	-	-	3	33 497	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	-	-	6.1	0	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	-	-	6.2	0	

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7	0	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	12	11 344	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	14, 13	504 461	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения				
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	8	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	11	18 407	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	11.2	18 407	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	-	10	1 241 628	
14	Всего активов	-	15	6 106 794	
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	-	16	0	
16	Средства кредитных организаций	-	17	2 879 658	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	-	18	145 749	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-	19.1	0	

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	-	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	22, 23	1 535 503	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	21	2 015	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-	17, 18, 20	3 025 407	
24	Резервы на возможные потери	-	24	6 564	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	23.1	0	
26	Всего обязательств	-	25	4 569 489	
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	-	26	390 812	
27.1	базовый капитал	-	26.1	0	
27.2	добавочный капитал	-	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-	33	201 608	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	-	29, 30, 31, 32, 34	17 682	
30	Всего источников собственных средств	-	(36 - 35)	1 537 305	

НКО "ИНКАХРАН" (АО) рег. номер 3454-К входит в состав участников банковской группы, головной организацией которой является ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" рег. номер 1978.

Данные НКО "ИНКАХРАН" (АО) не включены в консолидируемую отчетность Банковской группы ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по причине незначительности.

НКО "ИНКАХРАН" (АО) является Головной организацией субгруппы, в которую входит ООО "ИНКАХРАН-СЕРВИС" ИНН 7704566525. По состоянию на 01.04.2018 г. влияние ООО "ИНКАХРАН-СЕРВИС" признано существенным.

ООО "ИНКАХРАН-СЕРВИС" является дочерней организацией НКО "ИНКАХРАН" (АО), участие НКО в капитале ООО составляет 99.6%. Под вложения НКО в капитал ООО на балансе НКО создан резерв в размере 100%.

Данные ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» включены в консолидированную отчетность с использованием метода полной консолидации.

Отчетные данные и информация о деятельности НКО "ИНКАХРАН" (АО) и отчетные данные участников субгруппы включаются в консолидированную финансовую отчетность головной кредитной организации банковской группы ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК". Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" официально размещена на сайте Банка России.

НКО "ИНКАХРАН" (АО), как головная кредитная организация банковской субгруппы не составляет консолидированную финансовую отчетность, в с чем данные для отражения в графах 3,4 таблицы 1.3 отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Но ме р	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 838 390	1 415 680	220 606
2	при применении стандартизированного подхода	1 838 390	1 415 680	220 606
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 819 163	5 819 163	698 300
20	при применении базового индикативного подхода	5 819 163	5 819 163	698 300
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 657 553	7 234 843	918 906

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков рассчитывается исходя из значения норматива достаточности капитала Н20.0 равным 12%, поскольку для НКО установлено данное значение норматива в соответствии с требованиями Положения Банка России 509-П.

НКО не осуществляет операций кредитования. В силу специфики деятельности, кредитный риск Группы представлен в виде остатков на активных балансовых счетах в соответствии с требованиями методики расчета кредитного риска для нормативов Инструкции Банка России 180-И.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

В НКО отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененные активы с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Таблица 3.4

НКО не осуществляла операции с контрагентами-нерезидентами, подлежащие обязательному раскрытию.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

У НКО отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

Таблица 4.1.2

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице Таблица 4.1.2.

Таблица 4.8

НКО ПВР не применяет.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7

НКО не применяет внутренние рейтинги.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2

НКО не применяет внутренние рейтинги.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ всей деятельности Группы, а не отдельным продуктам/процессам.

Используемая Группой методика расчета требуемого капитала для покрытия операционного риска аналогична методике, определенной Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Группа использует базовый индикативный подход и величина операционного риска на 01.04.2018 г. (с учетом коэффициента 12,5) составляет 5 819 163 тыс. рублей. А размер требований к капиталу в отношении операционного риска равен 698 300 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В НКО отсутствует процентный риск банковского портфеля в силу специфики деятельности.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

У НКО отсутствует обязанность соблюдать норматив краткосрочной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

НКО является небанковской кредитной организацией Норматив финансового рычага (Н1.4) не рассчитывает.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)				

3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12.0	19.8	21.1					
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)									
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)									
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)									
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)									
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)									
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной									

	совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Председатель Правления

Краюшкин М.Г.

Главный бухгалтер

Богова И.И.



(Handwritten signatures of M.G. Kraushkin and I.I. Bogova)