

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество).

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.10.2018 г.

Настоящая информация подготовлена НКО «ИНКАХРАН» (АО) (далее – НКО) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании отчетности за 9 месяцев 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

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

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

на 01.10.2018

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 318 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 318 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 318 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	124 026
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16	2 098 742	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	609 908	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 354	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	19 354
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 012	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 006	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	11 006
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:	25	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, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 092 506	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"	40	0

				организаций"		
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

Пояснительная информация к таблице 1.1.

С 1 апреля 2013 года НКО производила расчет уровня достаточности капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 1 января 2014 года НКО обязана выполнять требование соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) для РНКО минимальное значение которого установлено в размере 12%.

В течение 9 месяцев 2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) НКО:

По состоянию на 01.10.2018 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) НКО составляла 91,53%. По состоянию на 01.07.2018 – 94,86%.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) НКО отсутствовали как по состоянию на 01.10.2018, так и на 01.07.2018.

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:	1 017 285	1 038 046	122 074
2	при применении стандартизированного подхода	1 017 285	1 038 046	122 074
3	при применении ПВР			

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			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
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:	4 901 338	4 901 338	588 161
20	при применении базового индикативного подхода	4 901 338	4 901 338	588 161
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
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)	5 918 623	5 939 384	710 235

Пояснительная информация к таблице 2.1.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков рассчитывается исходя из значения норматива достаточности капитала равным 12%, поскольку для НКО установлено данное значение норматива в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 129-И.

Кредитный риск в НКО отсутствует. В силу специфики деятельности, при расчете норматива достаточности капитала НКО, помимо значения операционного риска, используются остатки на активных балансовых счетах в соответствии с требованиями методики расчета кредитного риска для нормативов Инструкции Банка России 180-И. Уменьшение суммы в строке 2 за отчетный период вызвано снижением статей баланса, входящих в состав 4й группы активов – в первую очередь, уменьшение величины числящегося на балансе уплаченного НКО НДС.

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

У НКО отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

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 НКО, а не отдельным продуктам/процессам.

Используемая НКО 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».

НКО использует базовый индикативный подход и величина операционного риска на 01.10.2018 г. (с учетом коэффициента 12,5) составляет 4 901 338 тыс. рублей. А размер требований к капиталу в отношении операционного риска равен 588 161 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.

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 раскрыта на сайте www.inkakhran.ru в разделе Раскрытие информации/ Финансовая отчетность/ Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),		12.0	24.7	23.4
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	114.5	113.1

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Найда Г.И.

Богова И.И.