

**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.**

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

Таблица 1.1

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

на 01.04.2018

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	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:	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	29 463
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 185 407	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	"Инструменты добавочного капитала и	32	0

	добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	464 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 406	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	18 406
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	820	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую	X	0	X	X	0

	репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
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	1 532 867	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"	19	0

				организаций"		
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

на 01.01.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 318 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
1.4	Резервный фонд	27	900	Резервный фонд	<u>3</u>	900
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 087 860	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	368 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 673	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	<u>9</u>	14 673

				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 668
4	"Отложенный налоговый актив", всего,  в том числе:	9	820	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X		X	X	
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	52	0

				дополнительного капитала"		
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	2 035 757	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

- Информация о выполнении НКО в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей НКО в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации НКО требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала НКО.

В рамках планирования своей деятельности НКО регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе деятельности.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние НКО.

В течение 1 квартала 2018 и в течение 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

## *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:	797 609	774 060	95 713
2	при применении стандартизированного подхода	797 609	774 060	95 713
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 долевыми 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	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:	4 926 538	4 926 538	591 185
20	при применении базового индикативного подхода	4 926 538	4 926 538	591 185
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)	5 724 147	5 700 598	686 898

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.

НКО не осуществляет операций кредитования. В силу специфики деятельности, кредитный риск НКО представлен в виде остатков на активных балансовых счетах в соответствии с требованиями методики расчета кредитного риска для нормативов Инструкции Банка России 180-И. Увеличение кредитного риска за отчетный период вызвано ростом статей баланса, входящих в состав 4й группы активов при расчете кредитного риска – в первую очередь, рост основных средств на балансе НКО

***Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой 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 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 01.04.2018 г. (с учетом коэффициента 12,5) составляет 4 926 538 тыс. рублей. А размер требований к капиталу в отношении операционного риска равен 591 185 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 рассчитывается.

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

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
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),		12.0	24.1	23.4
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	118.8	113.1

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

Краюшкин М.Г.

Богова И.И.