

**Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество).**

**Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 г. на основании отчетности за 1 полугодие 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 01.07.2018

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 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	73 080
2	"Средства кредитных	15, 16	3 054 735	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся 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	623 978	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 506	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	18 506
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	7 804	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 902	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 902
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	20	0	X	X	X

	обязательства", всего, из них:					
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	1 363 332	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"	39	0

				организаций"		
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

**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 1 полугодия 2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

*Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) НКО:*

По состоянию на 01.07.2018 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) НКО составляла 94,86%. По состоянию на 01.04.2018 – 97,87%.

*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 01.07.2018, так и на 01.04.2018.

**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:	1 038 046	797 609	124 566
2	при применении стандартизированного подхода	1 038 046	797 609	124 566
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	4 926 538	588 161
20	при применении базового индикативного подхода	4 901 338	4 926 538	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)	5 939 384	5 724 147	712 727

*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. Увеличение суммы в строке 2 за отчетный период вызвано ростом статей баланса, входящих в состав 4й группы активов – в первую очередь, рост основных средств на балансе и величины требований к клиентам и контрагентам НКО.

***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**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 4.1

**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 4.2

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 4.2.

Таблица 4.3

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 4.3.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного  
подхода и эффективность от применения инструментов снижения  
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 442 328	0	5 442 328	0	0	19.07
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	196 800	0	194 175	0	194 175	534.59
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	194 549	0	149 185	0	149 185	695.81
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 909	0	3 221	0	3 221	32 227.44
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 726	0	2 699	0	3 509	38 460.39





8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	2 699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 699
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	687 956	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	687 956
14	Всего	5 442 328	0	0	0	0	0	1 034 537	0	2 699	0	0	0	0	0	0	0	0	6 479 564

*Пояснительная информация к таблице 4.5.*

- в строке 1 отражены наличные денежные средства, остатки на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России;
- в строке 4 отражены требования НКО к клиентам - кредитным организациям согласно заключенным договорам за оказанные услуги, остатки НКО на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;
- в строке 6 отражены требования НКО к клиентам - юридическим лицам согласно заключенным договорам за оказанные услуги;
- в строке 7 отражены требования НКО к клиентам - индивидуальным предпринимателям согласно заключенным договорам за оказанные услуги;
- в строке 12 отражены требования к связанным с НКО лицам;
- в строке 13 отражены остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет I - III и V групп активов.

**Таблица 4.6**

У НКО отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

**Таблица 4.7**

У НКО отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

**Таблица 4.8**

У НКО отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

**Таблица 4.10**

У НКО отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

## *Раздел V. Кредитный риск контрагента*

**Таблица 5.1**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 5.1.

**Таблица 5.2**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 5.2.

**Таблица 5.3**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 5.3.

**Таблица 5.4**

НКО не применяет внутренние рейтинги.

**Таблица 5.5**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 5.5.

**Таблица 5.6**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 5.6.

**Таблица 5.7**

НКО не применяет внутренние рейтинги.

**Таблица 5.8**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 5.8.

## *Раздел VI. Риск секьюритизации*

**Таблица 6.1**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 6.1.

**Таблица 6.2**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 6.2.

**Таблица 6.3**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 6.3.

**Таблица 6.4**

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 6.4.

## *Раздел VII. Рыночный риск*

Таблица 7.1

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 7.1.

Таблица 7.2

НКО не применяет внутренние рейтинги.

Таблица 7.3

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 01.07.2018 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.

Таблица 10.1

У НКО отсутствует информация, подлежащая отражению в таблице 10.1.

**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](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	23.9	23.4
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	109.4	113.1

Председатель Правления



Краюшкин М.Г.

Главный бухгалтер

Богова И.И.