

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«ИНКАХРАН» (акционерное общество)
за 2016 год

**МОСКВА
2017**

АКЦИОНЕРАМ

Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество).

Сокращенное наименование: НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Лицензия на осуществление банковских операций:

- № 3454-К от 25.03.2015, зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации.

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- № 1057711003569 от 31.03.2005, Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 115230, город Москва, Электролитный проезд, дом 7А, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 2016 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО «ИНКАХРАН» (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ИНКАХРАН» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство НКО «ИНКАХРАН» (АО) (далее – НКО) несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2015 года мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в НКО по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством НКО принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте НКО «ИНКАХРАН» (АО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.inkakhra.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных

административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 2016 год.

«31» марта 2017 г.

Руководитель сектора аудита кредитных
организаций
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 07 от 09 января 2017 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)

Е. В. Пелевина



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296575000	78506692	3454

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация ИНКАХРАН (акционерное общество)/ НКО ИНКАХРАН (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	1681138	2838941
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	2378428	2809830
2.1	Обязательные резервы		15054	17416
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	43432	64717
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	3359
9	Отложенный налоговый актив		0	200
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.3	192591	183595
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.1.7	320402	353098
13	Всего активов		4615991	6253740
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.2	1666443	2638774
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.6	149803	163532

1	2	3	4	5
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		138	188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.7	1960783	2698881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		3777029	5501187
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.4	157746	73000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		610254	495000
27	Резервный фонд		900	900
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		183653	270441
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-113591	-86788
35	Всего источников собственных средств		838962	752553
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

М.Г.Краюшкин

И.И.Богова

С.А.Кукина

Телефон: 8(495) 258-08-59

" 20 " марта 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296575000	78506692	3454

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация ИНКАХРАН (акционерное общество)/
НКО ИНКАХРАН (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		0	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		0	0

1	2	3	4	5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-163	-218
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.1	1516	-484
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2587239	2548884
15	Комиссионные расходы		32868	12832
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-12432	25720
19	Прочие операционные доходы		35378	13462
20	Чистые доходы (расходы)		2578670	2574532
21	Операционные расходы		2670933	2623321
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-92263	-48789
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.2	21328	37999
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-113591	-86788
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-113591	-86788

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-113591	-86788
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-113591	-86788

Председатель Правления

М.Г.Краюшкин

Главный бухгалтер

И.Н.Богова

М.П.

Исполнитель

С.А.Кукина

Телефон: 8(495) 258-08-59

" 20 " марта 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296575000	78506692	3454

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Небанковская кредитная организация ИНКАХРАН (акционерное общество)/ НКО ИНКАХРАН (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.3	768000	X	568000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.3	157746	X	73000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	70048	X	143455	X
2.1	прошлых лет		183653	X	270441	X
2.2	отчетного года		-113605	X	-126986	X
3	Резервный фонд		900	X	900	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие		не применимо		не применимо	

1	2	3	4	5	6	7
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		838948	X	712355	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		11095		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		200	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	

1	2	3	4	5	6	7
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11095	X	200	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		827853	X	712155	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		7396	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		7396	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		7396	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		7396	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		827853	X	712155	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	

1	2	3	4	5	6	7
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		827853	X	712155	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X	0	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	X	0	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5633634	X	5537327	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0	X	0	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14,6948	X	12,8610	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12,0000	X	12,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.4	4838106	4771129	828539	6275312	6215214	565275
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	6.4	3941397	3941397	0	5648771	5648771	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6.4	3941397	3941397	0	5648771	5648771	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.4	1491	1491	298	1460	1460	292

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.4	895218	828241	828241	625081	564983	564983
1.4.1	Дебиторская задолженность	6.4	291725	267258	267258	266856	256353	256353
1.4.2	Основные средства	6.4	164283	164283	164283	179146	179146	179146
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		не заполняется					
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	396904	397773
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.4	2646028	2651823
6.1.1	чистые процентные доходы	6.4	1	2
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.4	2646027	2651821
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1.8	66977	9880	57097
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.1.8	66977	9880	57097
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	не применимо				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО ИНКАХРАН (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	7750003904
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	157746
9	Номинальная стоимость инструмента	157746 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.05.2005; 05.06.2015; 27.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет

1	2	3
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;
- 2.5. иных причин _____.



М.Г.Краюшкин

И.И.Богова

С.А.Кукина

Телефон: _____ 8(495) 258-08-59

" 20 " _____ марта _____ 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296575000	78506692	3454

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Небанковская кредитная организация ИНКАХРАН (акционерное общество)/ НКО ИНКАХРАН (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.7А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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)		0,0	0,0	0,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0,0	0,0	0,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12,0	14,7	12,9
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)		0,0	0,0	0,0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0,0	0,0	0,0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0,0	0,0	0,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0,0	0,0	0,0

1	2	3	4	5		6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Макси- мальное		Макси- мальное	
				Мини- мальное		Мини- мальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0,0	0,0		0,0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0,0	0,0		0,0	
12	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)		0,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100,0	108,4		104,4	
14	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)		0,0	0,0		0,0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0,0	0,0		0,0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0,0	0,0		0,0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0,0	0,0		0,0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0,0	0,0		0,0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		

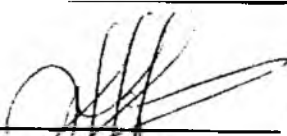


Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	




 М.Г.Краюшкин

 И.И.Богова

 С.А.Кукина

Телефон: 8(495) 258-08-59

" 20 " марта 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296575000	78506692	3454

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация ИНКАХРАН (акционерное общество)/
НКО ИНКАХРАН (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115230, г.Москва, Электrolитный проезд, д.7А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		132659	112874
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		2581730	2621489
1.1.4	комиссии уплаченные		-29175	-11336
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-163	0
1.1.8	прочие операционные доходы		34128	13522
1.1.9	операционные расходы		-2435983	-2465658
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17878	-45143
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1631398	-1744379
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2362	-2317
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6627	17127
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-946487	-1447717
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-13729	-1755
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-666917	-309717
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1498739	-1631505
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-256858	-103072
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-256840	-103072
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		200000	550000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-470000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		200000	80000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-52549	92927
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1608128	-1561650
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	5696072	7257722
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	4087944	5696072







М.Г.Краюшкин

И.И.Богова

С.А.Кукина

Телефон: 8(495) 258-08-59

" 20 " марта 2017 г.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН»
(акционерное общество)
за 2016 год.**

1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (далее – годовая отчетность):

подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

входит в состав годовой отчетности НКО за 2016 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), сокращенное наименование НКО «ИНКАХРАН» (АО) создана по решению Общего собрания учредителей (Протокол от 07.07.2004 года №1) и зарегистрирована в Банке России 31 марта 2005 года, регистрационный номер 3454-К.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711003569.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 115230, г. Москва, Электролитный проезд, дом 7А, строение 1.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: НКО «ИНКАХРАН» (АО) (далее – НКО).

НКО осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии Банка России от 25 марта 2015 года № 3454-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- Купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не привлекает денежные средства и не является участником системы обязательного страхования вкладов.

НКО не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 01.01.2017 года оплаченный Уставный капитал НКО составил 157 746 тыс. рублей, 100% акций принадлежат единственному акционеру ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Уставный капитал НКО оплачен в размере 100%.

Резервный фонд сформирован в полном объеме в сумме 900,0 тыс. рублей.

НКО является участником банковской группы МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, раскрывается на сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

НКО приступила к обслуживанию клиентов с августа 2005 года. Осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. НКО представлена во всех городах с населением свыше 1 миллиона человек. Филиальная сеть НКО присутствует в крупнейших региональных городах – Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Казани, Омске, Самаре, Ростове-на-Дону, Уфе, Красноярске и прочих городах Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности проводимых в различных географических регионах РФ для НКО является предоставление юридическим лицам высокопрофессиональных услуг инкассации, кассового обслуживания, аутсорсинга банкоматов.

На сегодняшний день НКО предоставляет следующие виды услуг

Не кредитным организациям:

- ✓ Инкассация денежной наличности в рублях и иностранной валюте (как в инкассаторских сумках, так и в одноразовых пластиковых секьюрпакетах);
- ✓ Пересчет денежной наличности в собственных сертифицированных кассовых центрах, расположенных в крупнейших городах России;
- ✓ Прием выручки с использованием Автоматической депозитной машины (АДМ);
- ✓ Формирование и доставка попутно с инкассацией разменных денежных средств в упаковках Банка России и фондах, сформированных силами НКО;
- ✓ Разовая доставка/перевозка ценностей по поручению клиента;
- ✓ Межрегиональные перевозки ценностей по территории Российской Федерации по поручению клиента;
- ✓ Инкассация и пересчет денежной наличности, выгруженной из «автоматических инкассаторов»;
- ✓ Хранение ценностей в собственных хранилищах;
- ✓ Открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте, в т.ч. счетов платежного и банковского платежного агентов;
- ✓ Подключение и обслуживание в системе Интернет-Клиент-Банк.

Кредитным организациям:

- ✓ Обслуживание Дополнительных офисов кредитных организаций на условиях полного аутсорсинга, путем формирования подкрепления силами НКО в рублях и иностранной валюте, вывоз и пересчет остатков денежных средств из Дополнительных офисов, зачисление средств на корреспондентский счет Банка в НКО/перечисление средств на корреспондентский счет Банка в Банке России;
- ✓ Обслуживание Дополнительных офисов кредитных организаций на условиях неполного аутсорсинга – получение в кассовом узле Банка заранее сформированного подкрепления силами Банка и вывоз остатков денежных средств в кассовый узел Банка;
- ✓ Межрегиональные перевозки ценностей по территории Российской Федерации;
- ✓ Получение/сдача наличных денежных средств из/в территориальных подразделений Банка России;
- ✓ Обслуживание устройств самообслуживания Банков (АТМ, терминалы) на условиях полного и неполного аутсорсинга;
- ✓ Установка на банкоматы Банков электронных замков для повышения сохранности денежных средств;
- ✓ Хранение ценностей в собственных хранилищах;
- ✓ Открытие и ведение корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ✓ Подключение и обслуживание в системе Интернет-Клиент-Банк.

НКО использует одноразовые пластиковые сейфпакеты наряду с обычными инкассаторскими сумками. С начала 2013 года НКО приступила к установке на обслуживаемые собственными силами банкоматы специальных электронных замков, позволяющих оптимизировать логистику НКО и повысить сохранность денежных средств в банкоматах кредитных организаций.

Среди клиентов крупнейшие ритейлеры – АШАН, X5, МЕТРО С&С, ОКЕЙ; банки – Росбанк, Ситибанк, Райффайзенбанк, ВБРР, Почта Банк, Дойче Банк, Альфа – банк и др.

По состоянию на 01.01.2017 в состав НКО входят 8 филиалов и 14 операционных офисов:

В 2016 году 4 филиала были переведены в статус операционных офисов с подчинением Красноярскому (Омский филиал), Самарскому (Оренбургский филиал, Нижегородский филиал) и Краснодарскому (Ростовский филиал) филиалам НКО, с целью оптимизации расходов.

В связи с закрытием филиалов в Ростове и Нижнем Новгороде, входящие в их структуру операционные офисы были переподчинены Краснодарскому филиалу (Волгоградский Операционный офис Ростовского филиала) и Самарскому филиалу (Казанский и Уфимский Операционные офисы Нижегородского филиала).

В конце 2016 года в Сочи был открыт новый Операционный офис, включенный в структуру Краснодарского филиала НКО.

Для оптимизации расходов Краснодарский филиал НКО осуществил переезд в новое помещение, существенно сократив расходы на аренду и улучшив качественные характеристики расположения.

№	Наименование	Регистрационные данные	Дата регистрации	Адрес местонахождения
1	Воронежский филиал	3454-К/2	25.11.2005	394016, Воронежская область, г.Воронеж, ул.Беговая, д.191а
2	Тамбовский операционный офис Воронежского филиала	3454-К/2/1	06.07.2011	392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 16 Б
3	Екатеринбургский филиал	3454-К/5	13.12.2005	620130, г.Екатеринбург,ул.8 Марта, 179-в
4	Краснодарский филиал	3454-К/11	22.02.2005	350058, г. Краснодар, ул. Селезнева, д. 204
5	Волгоградский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/3	06.09.2016	400120, г. Волгоград, ул. Череповецкая, д. 16
6	Ростовский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/4	07.10.2016	344037, г.Ростов-на-Дону, ул. 14 Линия, д.88.
7	Сочинский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/5	15.12.2016	354002, г. Сочи, ул. Я. Фабрициуса, д.56/1
8	Красноярский филиал	3454-К/4	13.12.2005	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 12 "Д".
9	Омский операционный офис Красноярского филиала	3454-К/4-3	04.08.2016	644083, г. Омск, ул. Коммунальная, д. 4.
10	Новосибирский филиал	3454-К/12	13.04.2009	630082, г. Новосибирск, ул. 2-я Союза Молодежи, д. 31.
11	Самарский филиал	3454-К/10	07.11.2007	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130
12	Казанский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/3	05.09.2016	420029, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Журналистов, д. 2А.
13	Нижегородский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/5	07.10.2016	603115, г.Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 61 В
14	Оренбургский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/2	11.07.2016	460048, г. Оренбург, проезд Автоматики, д.10/3
15	Саратовский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/1	15.03.2007	410002, г. Саратов, ул. Мичурина И.В., дом 172
16	Уфимский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/4	05.09.2016	450097, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заводская, д. 20.
17	Санкт-Петербургский филиал	3454-К/6	19.12.2005	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский проспект, д. 11 лит. В и К
18	Калининградский операционный офис Санкт-Петербургского филиала	3454-К/6/1	12.12.2007	236010, г. Калининград, ул. Тихоненко, д. 8

19	Хабаровский филиал	3454-К/9	21.06.2007	680011, г. Хабаровск, ул. Дзямбула, д.45
20	Рязанский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454/4	17.12.2013	390044, г. Рязань, Московское шоссе, д.39, корп. 5
21	Тульский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/3	17.10.2011	300013, г. Тула, ул. Болдина, д. 47.
22	Ярославский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/5	16.12.2013	150003, г. Ярославль, ул. Пятницкая, д. 6

Стратегия дальнейшего развития НКО определяется:

- географическим расширением филиальной сети;
- оказанием клиентам комплекса услуг на высоком профессиональном уровне;
- привлечением новых клиентов на основе конкурентоспособных тарифов;
- предложением новых услуг ИНКАХРАН за счет автоматизации процессов сопровождения инкассации;
- оптимизацией расходов и повышение эффективности операционной деятельности;
- оптимизацией структуры штатного расписания филиалов и операционных офисов в рамках стандартизации процессов и снижения расходов;
- централизацией подходов к основным функциональным обязанностям;
- стандартизацией нормативной базы НКО;
- повышением синергии всех бизнес процессов.

НКО за счет устойчивой клиентской базы, невысокого уровня просроченной задолженности, отсутствием кредитного и фондового рисков, а также взвешенной тарифной политики, остается ориентированной на дальнейшее развитие и укрепление своего положения на рынке перевозчиков.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО, в 2016 году:

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- Кассовое обслуживание юридических лиц;

Аутсорсинг банкоматов других кредитных организаций.

Доходы НКО (без учета положительной переоценки и восстановления сумм резервов на возможные потери и резервов – оценочных обязательств некредитного характера) за 2016 год составили 2 622 617 тыс. рублей, из которых на долю комиссии полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию приходится 98,5%. За 2015 год аналогичные показатели составили 2 562 346 тыс. рублей и 99,5% соответственно, т.е. по сравнению с предыдущим годом, размер доходов НКО в 2016 году увеличился на 2,4%.

Увеличение доходов НКО связано с увеличением объемов инкассируемой выручки, увеличением частоты обслуживания, а также увеличением количества клиентов и обслуживаемых точек.

По итогам работы за 2016 год в НКО образовался убыток в размере 113 591 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат НКО по сравнению с 2015 годом уменьшился на 26 803 тыс. рублей.

Увеличение убытка НКО связано, в том числе, с изменением балансовой стоимости основных средств по результатам проведенного тестирования основных средств на предмет обесценения на сумму 36 460 тыс. рублей.

НКО проводит мероприятия по улучшению финансового состояния организации. При разработке среднесрочного плана в целях улучшения финансового результата НКО были учтены следующие факторы:

- Позитивные перспективы развития рынка денежной наличности в ближайшие 5 лет, наряду с умеренно конкурентной средой, в которой оперирует компания, а также ожидаемые структурные изменения в ее деятельности, являются основополагающими факторами роста доходов от основной деятельности компании;
- Постепенное обновление парка позволит компании увеличить число заездов и маршрутов, что выразится в росте показателя эффективности деятельности «заездов на одном маршруте в день». Возможность использования более современного на данный момент автопарка, позволит добиться этих результатов без существенного увеличения автопарка;
- Оптимизация расходов за счет модернизации ИТ-архитектуры и автоматизации бизнес-процессов;
- Модернизация ИТ-инфраструктуры, в рамках которой планируется реализовать технологию безакцептного списания клиентских средств в счет оплаты услуг компании. Реализация данного проекта позволит значительно снизить уровень резервирования.

*Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о
распределении чистой прибыли.*

На момент подписания Пояснительной записки к годовому отчету НКО не располагала сведениями о принятии / непринятии решения единственным акционером об источнике погашения убытка, образованного по итогам 2016 года.

4. Информация об экономической среде, в которой НКО осуществляет деятельность

В 2016 году большинство макроэкономических показателей падали, однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность.

В 2016 году продолжил снижаться оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн руб. Падение замедлилось: годом ранее розничные продажи снизились на 10% по сравнению с 2014-м. Потребительская активность — именно ее традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом — прежде зависела от динамики реальных зарплат населения, но теперь эта тенденция прервалась, так как люди предпочитают не тратить заработанное, а копить. Сокращение товарооборота связано с «затяжным ужесточением условий розничного кредитования и продолжающейся долговой разгрузкой домохозяйств». В прошедшем году выросли реальные зарплаты. Они увеличились на 0,6% по сравнению с 2015 годом, хотя еще годом ранее рухнули на 9%. Еще более устойчивую динамику показывают номинальные зарплаты, выросшие на 7,7% (в 2015 году рост составил 5,1%). Доходы граждан падают уже три года — по итогам 2016-го они снизились на 5,9%, при этом ситуация выглядит хуже по сравнению с прошлым годом, когда они также сократились, но только на 3,2%.

Если данные, дающие представление о благосостоянии россиян, по-прежнему показывают отрицательную динамику, то такие макроэкономические показатели, как промышленность и сельское хозяйство, растут. Индекс промышленного производства, в 2015 году упавший на 3,4%, в прошедшем году вырос на 1,1%. Наибольший вклад в это внесли положительные тенденции в добыче полезных ископаемых (плюс 2,5%).

Ростом отметились и два других промышленных сектора — обрабатывающие производства (всего плюс 0,1%) и производство и распределение электроэнергии, газа и воды (плюс 1,5%). Сельское хозяйство выросло на 4,8%, но это не стало

неожиданностью: оно показывало положительную динамику и по итогам 2015 года, а в 2016 году в России был собран рекордный урожай зерна. Позитивные тенденции показал и грузооборот транспорта (плюс 1,8%), считающийся хорошим индикатором делового цикла. Безработица остается на низких уровнях (5,3%, или 4,2 млн человек, в декабре). Согласно отчету Росстата по итогам 2016 года общая численность безработных сократилась на 0,5% (годом ранее выросла на 7,4%).

Внешнеторговый оборот в 2016 г. составил 471,2 млрд. долл. США, уменьшившись на 11,2 % относительно 2015 г., при этом экспорт снизился на 17 %, импорт – на 0,3 %.

Подобная динамика обусловлена тем, что Россия экспортирует за рубеж преимущественно углеводороды – нефть и газ, и вместе с падением цен на них, упала и общая стоимость экспорта. Вместе с тем, экспорт в физическом выражении, наоборот вырос. Наша страна в течение всего года не сокращала, а наращивала их поставки за рубеж, даже в условиях низких цен. Так, экспорт нефти за год вырос на 6,6% до 236,2 млн тонн, а доходы от неё упали на 17,7% до 73,67 млрд долларов. То же самое было характерно и для экспорта других сырьевых товаров – в физическом выражении экспорт природного газа вырос на 13,8% до 154,7 млрд куб. м., хотя уже в первом полугодии его цена падала на 48,1% до 156,1 долларов за 1000 кубометров.

В результате в течение 2016 года:

- Индекс РТС за 2016 г. вырос на 52%, до значения 1152,33 пункта;
- Обменный курс Банка России снизился с 72,8827 рублей до 60,6569 рублей за 1 доллар США;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 11,00 п.п., до 10,00% годовых.
- Сократился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Вместе с тем, руководство НКО «ИНКАХРАН» (АО) полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

5. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год и основных положений учетной политики НКО

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2016 год составлена в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2332-У), Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П), Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»..

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У и Порядком подготовки к Годовому отчету НКО.

Все формы публикуемой отчетности сформированы НКО, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в них событий после отчетной даты (далее – СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 01 января 2017 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В соответствии с Положением Банка России 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение Банка России № 409-П), Письмом Банка России от 28.03.2014 № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» НКО осуществила восстановление отложенного налогового актива, отраженного по результатам деятельности 2015 г. в размере 200,0 тыс. рублей. Восстановление отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2017 года произведено на основании изменения оценки вероятности получения НКО достаточной налогооблагаемой прибыли с учетом анализа убытков НКО по итогам 2015 и 2016 годов.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2016 год подписана Председателем Правления, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2017 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2015 год утверждена Решением единственного акционера от 30 июня 2016 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство НКО приняло решение о размещении бухгалтерской (финансово) отчетности за 2016 год на сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.inkakhran.ru>

Бухгалтерский учет осуществлялся НКО в соответствии с положениями Учетной политики на 2016 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета

применяются всеми структурными подразделениями НКО, независимо от места их расположения.

Под Учетной политикой НКО понимается выбранная ей совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности НКО.

Основные аспекты Учетной политики НКО в целях бухгалтерского учета.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов от операций осуществляется по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

С целью соблюдения требований об отражении доходов и расходов по методу начисления разработаны критерии признания доходов и расходов в балансе НКО.

По доходам и расходам будущих периодов в качестве временного интервала используется месяц.

В части отражения комиссионных доходов установлено, что получение комиссионных доходов признается определенным и отражается на счетах доходов по методу начисления.

Доходы и расходы по операциям реализации активов отражаются на счетах бухгалтерского учета на дату перехода права собственности и проводятся через счета реализации.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг) со стороны НКО.

К основным средствам относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается в течение 12 месяцев, способных приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость которых может быть надежно определена. Стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. (включая налог на добавленную стоимость).

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств утверждена модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам основных средств.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости объекты основных средств подлежат проверке на обесценение.

Нематериальными активами НКО признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить экономические выгоды в будущем и предназначенные для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд и последующая перепродажа которых не предполагается в течение более чем 12 месяцев, первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена, объекты могут быть идентифицированы (возможность выделения или отделения от других активов).

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов утверждена модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности НКО, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности НКО, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Амортизация по объектам недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости не начисляется.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, объекты нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за

вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Учетной политикой в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности НКО либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для использования при осуществлении деятельности НКО.

Списание запасов для потребления и использования производится по стоимости каждой единицы.

Переоценка средств в иностранной валюте учитывается на балансовых счетах 70603, 70608.

В соответствии с Учетной политикой НКО существенной считается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой итог группы статей баланса, содержащей исправленный показатель, или значение группы статей Отчета о финансовых результатах и других форм бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%.

В связи с утверждением Банком России и вступлением в силу с 01.01.2016 г. положений по порядку ведения бухгалтерского учета, в Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2016 и последующие годы были внесены изменения и дополнения, в целях приведения в соответствие с нормативными документами Банка России способов и методов ведения бухгалтерского учета, утверждаемых Учетной политикой НКО:

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» внесены изменения по порядку бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода НКО;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», внесены изменения способов бухгалтерского учета имущества НКО;

- в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» внесены изменения о способах ведения бухгалтерского учета вознаграждения работников НКО.

Внесение изменений в Учетную политику НКО на 2016 г., в связи с утверждением отдельных положений о порядке бухгалтерского учета Банком России, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО за 2016 год и предшествующий ему 2015 год, в связи с чем НКО не производит расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость показателей ее деятельности.

На протяжении 2016 года в деятельности НКО отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности НКО в соответствии с указанными правилами.

В соответствии с изменениями в принципах признания объектами основных средств и нематериальных активов, в 2016 году была произведена переклассификация затрат, учитываемых в составе расходов будущих периодов. В результате переклассификации в состав основных средств отнесены материально-вещественные объекты на сумму 13 778 тыс. рублей, в состав нематериальных активов объекты, не имеющие материально-вещественной формы, на сумму 3 121 тыс. рублей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016' год составлена с учетом СПОД, произошедших в период между отчетной датой и датой составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на финансовое состояние НКО.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность (корректирующие СПОД);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У НКО отразила в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность корректирующие события после отчетной даты:

- начисление (корректировка) налогов и сборов за 2016 год;
- начисление в соответствии с Указанием Банка России от 04.03.2013 № 3054-У и Положением Банка России № 385-П фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов НКО, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2017 года;
- корректировка сумм, начисленной амортизации основных средств;
- корректировка (изменение) сумм резервов на возможные потери сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос остатков с балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года ;
- передача финансового результата филиалов по итогам работы за 2016 год на баланс Головного офиса.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность.

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты:

НКО раскрывает некорректирующее событие после отчетной даты – 26 января 2017 года единственным акционером НКО было принято решение об увеличении уставного капитала по закрытой подписке путем размещения 233 050 847 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене размещения 2 рубля 36 копеек.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год:

- приобретений или выбытий дочерних или зависимых организаций не производилось;
- крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не совершалось;
- существенного снижения стоимости основных средств НКО не зафиксировано;
- факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности НКО, после отчетной даты не возникало;
- судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось;
- уничтожения имущества НКО в результате чрезвычайных ситуаций не происходило;
- существенных действий в отношении НКО государственные органы не производили.

• В Учетную политику НКО на 2017 и последующие годы существенных изменений не вносилось.

Изменения курсов иностранных валют существенного влияния на НКО не оказывают. Вследствие этого НКО не воспользовалась выгодами письма Банка России от 18.12.2014 N 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

НКО не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагает осуществить эмиссию обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов. Вследствие этого информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию не раскрывается.

*Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности
в оценках на конец отчетного периода*

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, могут быть признаны следующие:

создание резервов под обесценение дебиторской задолженности. Создание резервов производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П);

признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив признается на основании профессионального суждения НКО об оценке вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли и достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

**6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
НКО за 2016 год**

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Все структурные подразделения НКО функционируют на территории Российской Федерации. Распределение активов и обязательств НКО по регионам характеризуется достаточно выраженной концентрацией в городах Москва и Санкт-Петербург. В соответствии с проводимой политикой НКО во всех структурных подразделениях применяется принцип унификации операций и сделок.

По состоянию на 01.01.2017 г. в НКО клиентам открыто 119 счетов (в 2015 году - 117 счетов). Из них не получен ответ по подтверждению остатков по 23 счетам (в 2015 году - 21 счет), на общую сумму 404 тыс. рублей (в 2015 году – 292 588 тыс. рублей). Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, составляет 19,3% (в 2015 году – 17,9%). Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме средств на счетах клиентов составляет 99,9 % (2015 год – 89,6%). НКО предпринимаются меры по получению письменного подтверждения остатков от всех клиентов.

Остатки денежных средства на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), открытых в подразделениях Банка России, подтверждены полностью.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Наличные денежные средства (в кассе НКО, АДМ, в пути)	1 681 138	2 838 941
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2 363 374	2 792 414
Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	43 929	64 717

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01.01.2017 в сумме 15 054 тыс. рублей и на 01.01.2016 в сумме 17 416 тыс. рублей.

Прочих ограничений, в т.ч. по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов НКО не имеет.

В течение 2016 года и 2015 года основная сумма денежных потоков была направлена на поддержание операционных возможностей НКО.

В течение 2016 года и 2015 года не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

6.1.2. Средства кредитных организаций представлены остатками балансового счета 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов»:

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	1 666 443	2 638 774

6.1.3. Информация о составе, структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	балансовая стоимость	амортизация	балансовая стоимость	амортизация
Основные средства, в т.ч.:	309 301	145 017	298 423	119 277
недвижимость	10 602	3 922	19 199	3 238
земля	21 664	0	49 023	0
вычислительная техника	7 247	5 689	6 110	4 605
мебель	464	262	1 131	583
охрана	35 637	22 157	31 091	17 717
кассовое оборудование	189 930	97 357	161 304	81 393
оборудование для хранения ценностей	6 743	590	5 098	1 152
оборудование	27 767	14 034	23 551	9 927
прочее	9 247	1 006	1 916	662
Материальные запасы, в т.ч.:	9 600	0	4 450	0
запасные части	1 199	0	4	0
материалы	6 356	0	54	0
инвентарь и принадлежности	2 046	0	4 392	0
Нематериальные активы	20 163	1 672	0	0

Балансовая стоимость основных средств за 2016 год и 2015 год изменилась за счет приобретения новых основных средств, модернизации и выбытия основных средств. Кроме того, в 2016 году было проведено тестирование основных средств на предмет обесценения. Информация по результатам обесценения представлена в таблице:

Группа основных средств	Сумма обесценения, тыс.руб.
Недвижимость	8 597
Земля	27 359
Кассовое оборудование	504
Всего	36 460

По основным средствам в течение всего срока полезного использования НКО начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Земля, принадлежащая НКО на правах собственности, не амортизируется.

НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2016 года.

Ограничений прав собственности на основные средства НКО не имеет.

Переоценка основных средств НКО не проводилась.

В течение 2016 год и 2015 года основные средства не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам залога.

6.1.4. Уставный капитал

В 2016 году на основании Решения единственного акционера ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уставный капитал НКО был увеличен путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 84 745 762 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 (один) рубль.

Общий размер уставного капитала составил 157 745 762 рублей, разделенный на 157 745 762 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций НКО имеют право:

- участвовать в управлении делами НКО, за исключением случаев, предусмотренных законом;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Общества, получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренном законом;
- требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных НКО убытков в порядке, установленном законом;
- оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренными статьей 174 ГК РФ, иными законами, а также применения последствий недействительности ничтожности сделок НКО;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать дивиденды;

- получить часть имущества НКО в случае его ликвидации;
- иные права, предоставленные им законодательством РФ и Уставом НКО.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, в Уставе НКО отсутствуют.

6.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

НКО участвует в капитале ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» и владеет 99,6% уставного капитала организации. За период 2015 – 2016 гг. изменений по лицевому счету ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» не было. Код экономической деятельности 60.24 «Деятельность автомобильного грузового транспорта», географическая концентрация активов – территория Российской Федерации.

НКО владеет акциями SWIFT на общую сумму 68 880,00 евро. Изменение остатка на отчетные даты, связано с переоценкой иностранной валюты. SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications*), сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Основана в 1973 году. Соучредителями выступили 239 банков из 15 стран. SWIFT — кооперативное общество, созданное по бельгийскому законодательству, главный офис расположен в Брюсселе.

В течение деятельности НКО осуществляет расчеты с SWIFT, которые отражаются на БС № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Балансовый счет	тыс. рублей	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
БС № 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций"	3 735	3 735
БС № 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов"	4 395	5 489

В течение 2016 года и 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам залога и не передавались без прекращения признания.

6.1.6. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлены средствами на текущих и расчетных счетах клиентов, видом деятельности которых, в основном, является торговля.

У НКО отсутствуют показатели выданных / полученных ссуд, кредитов, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговые обязательства, безотзывных обязательств, выданных гарантий и поручительств.

6.1.7. Информация о прочих активах и обязательствах

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Требования начисленные за оказанные услуги	291 725	266 856
Всего финансовых активов	291 725	266 856
Расчеты с дебиторами и кредиторами	87 013	93 420
Расходы будущих периодов	14	40 198
Всего нефинансовых активов	87 027	133 618
Резерв под обесценение	(58 350)	(47 376)
Прочие активы	320 402	353 098

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость прочих активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2017года	на 1 января 2016года
Текущая и менее 1 месяца	310 014	255 923
от 1 до 6 месяцев	51 498	60 861
от 6 месяцев до года	2 470	18 365

свыше года	13 619	18 022
Неопределенный срок	325	100 431

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Незавершенные расчеты по операциям с клиентами	1 802 305	2 551 341
Всего прочих финансовых обязательств	1 802 305	2 551 341
Обязательства по прочим операциям	4 154	25 203
Расчеты с дебиторами и кредиторами	37 135	11 771
Расчеты по налогам и сборам	69 414	61 654
Прочие обязательства	241	182
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	47 534	48 730
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 478	147 540
Прочие обязательства	1 960 783	2 698 881

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 все прочие обязательства являются текущими.

На БС №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится текущая кредиторская / дебиторская задолженность, а также начисленные в соответствии с нормативными документами Банка России доходы / расходы за 2016 год, на БС № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» числятся хищения и недостачи, виновные лица по которым не установлены, либо определены решением суда и отбывают наказание в местах лишения свободы. В этом случае на БС 60324 «Резервы на возможные потери» созданы резервы в размере 100%.

На БС № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отражены недостачи кассиров кассы пересчета и средства, выданные под отчет сотрудникам. Задолженность имеет текущий характер.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, начисленные НКО за декабрь 2016 года, были отражены в балансе в корреспонденции со счетами № 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям».

На лицевых счетах БС № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» отражаются операции по обслуживанию банкоматов, платежных

терминалов других кредитных организаций и перечисление проинкассированной выручки клиентов, не имеющих расчетных счетов в НКО.

6.1.8. Резервы на возможные потери.

НКО формирует резервы в соответствии с Положением Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В основном резервы формируются в части неоплаченных в установленный Договором срок услуг, а также по оценочным обязательствам некредитного характера.

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и об убытках и суммах восстановления резервам - оценочным обязательствам некредитного характера:

					тыс. руб.
	Средства, размещен- ные на корреспон- дентских счетах	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2015 года	497	8 442	77 826	578	87 343
Создание	-	7 919	366 149	929	374 997
Восстановление	-	- 7 136	-396 599	-	-403 735
Списано/выплачено за счет резерва	-	-	-	-1 507	-1 507
Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года	497	9 225	47 376	0	57 098
Создание	-	5 496	404 662	0	410 158
Восстановление	-	-6 591	-391 122	0	-397 713
Списано/выплачено за счет резерва	-	-	-2 566	0	-2 566

Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	497	8 130	58 350	0	66 977
---	------------	--------------	---------------	----------	---------------

Изменение показателей по формированию и восстановлению резервов на возможные потери связано с проведением мероприятий с контрагентами по своевременному погашению дебиторской задолженности за услуги НКО.

6.1.9. Информация о совокупных затратах на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсах

В соответствии со ст. 22 п. 5 Федерального закона от 23.11.2009 г. № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» НКО раскрывает информацию о совокупных затратах на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсах в 2016 году.

Вид энергетического ресурса	Объем затрат, тыс. рублей
Электрическая энергия	8 997
Тепловая энергия	2 444
Водные ресурсы	891
Бензин, дизельное топливо	60 819
Всего	73 151

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый доход от переоценки иностранной валюты в 2016 году составил 1 516 тыс. рублей, чистый расход в 2015 году – 484 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена положительная и отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты за 2016 год и 2015 год:

	тыс. руб.	
	2016	2015
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	475 762	867 715
Нереализованная отрицательная курсовая разница от	(474 246)	(868 199)

переоценки иностранной валюты		
Итого нереализованная курсовая разница	1 516	(484)

6.2.2. Налог на прибыль, налоги и сборы, относимые на расходы

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 128	18 982
Налог на прибыль	-	252
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	200	18 765

За период 2015 – 2016 гг. изменения ставок или введения новых налогов, относящихся к деятельности НКО, не было.

6.2.3. Информация о прочих доходах и расходах, отраженных в отчете о финансовом результате

Расходы НКО от выбытия имущества за 2016 год составили 3 308 тыс. рублей, 2015 год – 216 тыс. рублей. Было проведено списание оборудования с большой степенью физического износа, по которому ремонт был признан нерентабельным.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2016 года и 2015 года не было.

Доходов и расходов от выбытия инвестиций в течение 2016 года и 2015 года не было.

6.2.4. Информация о вознаграждении работников

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации	1 073 034	916 096
выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание и перемещение персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, проведение спортивных мероприятий)	313 922	264 640

6.2.5. Сведения о прекращенной деятельности, реструктуризации

Решений о прекращении каких-либо бизнес - операций, реструктуризации деятельности НКО в 2016 году не принималось.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

С 1 апреля 2013 года НКО производила расчет в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 1 января 2014 года НКО обязана выполнять требование соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала) для РНКО минимальное значение которого установлено в размере 12%. В течение проверяемого периода НКО выполняла требования к капиталу.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу НКО на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»).

Но мер 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	768 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	768 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	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	1 816 246	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>	192 591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 095	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 обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	11 095
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	7 396
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	<u>10</u>	0

				прибыли"		
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	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	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 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	43 432	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"	<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
8	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	33	183 653	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2.1</u>	183 653
9	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	34	-113 591	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	<u>2.2</u>	-113 605

НКО осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации расходов и разумным расширением бизнеса в регионах.

В рамках планирования своей деятельности НКО регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией на отчетный период в рамках подготовки ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала НКО использует метод сравнительного анализа показателей. НКО рассматривает несколько индикаторов, свидетельствующих об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.0);

- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности
- к размеру затрат от операционной деятельности, понесенных НКО за квартал;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

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

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капитала НКО может производить коррекцию капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций.

В 2016 году НКО не производила выплату дивидендов акционерам, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2015 год НКО не получала.

6.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. рублей

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года	Изменения
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.: из них:	4 838 106	6 275 312	-1 437 206
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 941 397	5 648 771	-1 707 374
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 491	1 460	31
Резервы под активы II-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	298	292	6
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	895 218	625 081	270 137

Резервы под активы IV-й группы риска	66 977	57 097	9 880
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	828 241	564 983	263 258
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	828 539	565 275	263 264
Операционный риск (с учетом коэффициента)	4 961 300	4 972 163	-10 863
Итого нагрузка на капитал	5 633 712	5 537 438	96 274

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка операционного риска. Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составил 396 904 тыс.рублей, на 01.01.2016 г. составил 397 773 тыс.рублей.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	396 904	397 773
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 646 028	2 651 823
чистые процентные доходы	1	2
чистые непроцентные доходы	2 646 027	2 651 821

По сравнению с 2015 годом общая политика НКО в 2016 году в области управления рисками, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Политика управления рисками и капиталом НКО, утверждённая Советом Директоров НКО 15.09.2014 г. определяет общие принципы, направления и подходы к управлению рисками и капиталом НКО.

Политика управления рисками основывается на следующих принципах:

- Независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски.
- Непрерывность циклического процесса управления рисками: идентификации, оценки, минимизации и мониторинга уровня рисков.
- Вовлеченность всех подразделений, имеющих возможность оказывать влияние на уровень принимаемых рисков, в систему управления рисками.
- Возмещение более высокого уровня риска более высоким уровнем требуемой доходности.
- Разумная диверсификация портфеля активов НКО.

- Централизация системы и унификация процедур управления рисками.
- Обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций.
- Приоритет в применении для оценки риска количественных методов, основанных на использовании формализованных моделей, перед иными методами, в том числе качественными.
- Информационная прозрачность и осведомленность - обеспечение осведомленности лиц, принимающих решения, об уровне принимаемых рисков при совершении операций, осознанное принятие рисков.
- Достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.
- Адекватность кадровых, интеллектуальных, материально-технических, информационных и прочих ресурсов, выделяемых на формирование и функционирование системы управления рисками, текущим и потенциальным масштабам и профилю принимаемых НКО рисков.

Органы управления НКО, полномочные принимать решения по управлению рисками (далее - органы управления рисками):

1. Совет директоров НКО.
2. Председатель Правления НКО.
3. Правление НКО.
4. Уполномоченные должностные лица НКО.

Полномочия органов управления рисками:

Совет директоров НКО:

- определяет приоритетные направления деятельности НКО и утверждает стратегию развития НКО;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, и так и по отдельным направлениям её деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и

обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Председатель Правления НКО:

- осуществляет общее руководство деятельностью НКО;
- утверждает индивидуальные процентные ставки, договорные цены и индивидуальные тарифы на услуги, оказываемые НКО;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений;
- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков;
- определяет полномочия должностных лиц, ответственных за принятие решений по управлению рисками.

Правление НКО:

- организует исполнение решений Общего собрания акционеров НКО и Совета директоров НКО, а также рекомендаций Ревизионной комиссии НКО;
- утверждает базовые процентные ставки и тарифы на услуги, оказываемые НКО;
- утверждает внутренние нормативные документы: политики, инструкции, положения, порядки, регламенты, методики и правила, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров НКО или Совета директоров НКО;
- рассматривает и решает другие вопросы, вынесенных на рассмотрение Правления НКО по предложению Председателя Правления НКО.

Должностные лица:

В рамках делегированных им Председателем Правления и/или органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Председателем Правления НКО и уполномоченными органами управления рисками.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования системы управления рисками, возникающими в результате деятельности НКО, регулирование уровня принимаемых НКО рисков, возлагаются на Председателя Правления;

в части рисков, возникающих в результате возможности вовлечения НКО в проведение операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также нарушением режима международных санкций - на Ответственного сотрудника ПОД/ФТ НКО;

в части управления операционными рисками – на Службу управления рисками НКО;

в части стратегического риска - на Правление;

управление рисками потери деловой репутации, комплаенс рисками, регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля, Ответственным сотрудником ПОД/ФТ НКО, Юридической Службой, контролерами обособленных подразделений и сотрудниками подразделений НКО, в рамках предоставленных им полномочий, определенных внутренними документами НКО.

Основные виды рисков, принимаемых НКО:

Балансовый (структурный) риск - риск возникновения убытков, а также прекращения/приостановления бизнеса НКО из-за несбалансированности активов, пассивов и капитала в связи с резким ростом, неэффективным планированием, внешними воздействиями - ограничениями регуляторов, изменением рыночной ситуации и т.д.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без возникновения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения НКО операций и других сделок, их нарушения работниками НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых НКО, информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Данный риск включает в себя комплаенс риск, но исключает репутационный и стратегический.

Комплаенс риск (регуляторный риск) – риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров;
- допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных договоров.

Под комплаенс-риском понимается обобщённый термин, применяемый к любому из перечисленных ниже видов риска по отдельности, либо к различным сочетаниям данных видов риска:

правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, недостатков регулирования тех или иных видов финансовой/банковской деятельности в рамках существующей нормативной базы, нарушения контрагентами НКО нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

риск потери деловой репутации - риск возникновения у НКО прямых убытков или причинения НКО косвенного ущерба в результате негативного восприятия НКО клиентами, контрагентами, акционерами, инвесторами или надзорными органами, что может негативно отрицательно повлиять на способность НКО поддерживать существующие/устанавливать новые деловые отношения. Репутационный риск является многомерным и отражает восприятие НКО другими участниками рынка. Более того, репутационный риск всегда создается для НКО в целом, и степень подверженности такому риску представляет собой меру функциональной адекватности принятых в НКО внутренних процедур по управлению рисками, а равно набор мер и эффективность, с которой менеджмент НКО отвечает на воздействие внешних факторов, присутствующих в совершаемых банком сделках;

регуляторный риск - риск применения регулируемыми органами правовых, административных или дисциплинарных санкций в отношении НКО или его сотрудников, что может прямо или косвенно вызвать возникновение правового риска и/или риска потери деловой репутации.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что

валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния самого контрагента).

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Валютный риск – риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

Риски инвестиций в долговые инструменты, процентного риска банковского портфеля НКО не принимается. Пруденциальные нормы регулирования деятельности небанковских кредитных организаций не дают ей право размещать средства своих клиентов и временно свободные собственные средства в любые виды срочных активов. 99,98% всех безналичных денежных средств НКО находятся на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в подразделениях Банка России.

Система внутреннего контроля НКО осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков НКО.

Согласно Положению о системе внутреннего контроля НКО, утвержденного Советом Директоров НКО 30.09.2014 г., система внутреннего контроля НКО, осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами НКО:

- Общим собранием акционеров НКО;
- Советом директоров НКО;
- Председателем Правления НКО;
- Правлением НКО;
- Ревизионной комиссией (Ревизор) НКО;
- Главным бухгалтером (его заместителем) НКО;
- Руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиала НКО;
- Службой внутреннего аудита;

- Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой);
- Службой управления рисками;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Контролерами обособленных подразделений НКО;
- Всеми подразделениями и служащими НКО в рамках предоставленных им полномочий, определенных внутренними документами НКО.

Служба внутреннего аудита НКО - структурное подразделение НКО, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом НКО и Положением о Службе внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля НКО - структурное подразделение НКО, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом НКО и Положением о Службе внутреннего контроля.

Служба управления рисками – структурное подразделение НКО, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом НКО и Положением о Службе управления рисками.

Одним из существенных видов рисков для НКО является операционный риск.

Управление операционным риском в НКО.

Регламентирующими документами по управлению операционными рисками являются:

Дата	Наименование
13.09.2013 г.	Положение "О порядке Управления операционным риском НКО "ИНКАХРАН" (АО)
29.01.2014 г.	Распоряжение № 5 от 29.01.2014 г. «Об организации контроля полноты собранных данных о случаях реализации ОР в НКО "ИНКАХРАН" (АО)»
22.01.2015	Приказ № 12 от 22.01.2015 г. об исполнении п. 1.11 Положения 318-П. касательно утраты ценностей и нападения на сотрудников НКО
18.05.2015	Порядок управления рисками в НКО, возникающих в связи с передачей существенных видов деятельности на аутсорсинг.
10.11.2015	Положение о взаимодействии подразделений НКО ИНКАХРАН (АО) в целях управления ОР
13.11.2015 г.	Презентация Программы обучения сотрудников по управлению ОР
09.06.2016 г.	Приказ № 169 Порядок управления операционными рисками на основе ключевых индикаторов риска (КИР)

05.10.2016	Приказ 301 О направлении информации о случаях реализации операционного риска в НКО "ИНКАХРАН" (АО)
------------	--

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов НКО сотрудниками НКО;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов НКО;
- несовершенство организационной структуры НКО в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности НКО;
- ненадлежащего уровня квалификации сотрудников НКО;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НКО.

Группы и подгруппы событий операционного риска представляют собой единую классификацию операционных рисков кредитных организаций, входящих в Группу Московского кредитного банка. Для НКО некоторые подгруппы событий неприменимы.

Классификатор событий операционного риска (далее – классификатор) в НКО разработан в целях определения перечня событий, являющихся случаями реализации операционного риска.

Классификатор разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также на основании Положения по управлению операционным риском в НКО.

Классификатор состоит из 5 групп и 33 подгрупп событий операционного риска, при этом каждый случай реализации операционного риска классифицируется только в одну подгруппу одной группы событий.

Классификатор не является окончательным и исчерпывающим документом по классификации убытков, проблем и нарушений, имеющих место в деятельности НКО, по группам и подгруппам событий операционного риска. При реализации новых событий или

возникновении трудностей классификации, данный классификатор дополняется, расширяется и уточняется.

Таблица (классификатор операционного риска)

Группа событий		Подгруппа событий	
1	Противоправные действия (мошенничество).	1.1	Попытки взлома и прочие атаки на информационные системы Банка.
		1.2	Ограбления, аферы, мошенничества, совершенные лицами, не являющимися сотрудниками Банка.
		1.3	Ограбления, аферы, мошенничества, совершенные персоналом Банка либо с привлечением персонала Банка.
		1.4	Неразрешенная деятельность на фондовых и денежных рынках.
		1.5	Неправомерное использование конфиденциальной информации.
		1.6	Иные преступные действия, объектами которых являются активы Банка.
2	Несоблюдение законодательства.	2.1	Нарушение банковского законодательства.
		2.2	Нарушение требований законодательства в части бухгалтерского учета и отчетности.
		2.3	Нарушение налогового законодательства.
		2.4	Нарушение законодательства о ПОД/ФТ.
		2.5	Нарушение трудового законодательства.
		2.6	Нарушение правил и требований организованных рынков.
		2.7	Нарушение природоохранного законодательства.
		2.9	Нарушение других законодательных требований.
3	Непредвиденные ситуации и внешние события.	3.1	Нехватка персонала.
		3.2	Потеря данных.
		3.3	Потеря имущества.
		3.4	Потеря услуг.
4	Технологические риски.	4.1	Сбои в работе оборудования.
		4.2	Сбои в передаче данных.
		4.3	Низкий уровень администрирования проектов.
		4.4	Сбои программного обеспечения.
		4.5	Недостатки контроля логического доступа к информационным системам.
		4.6	Недостаток контроля физического доступа к информационным системам.
5	Неадекватная организация деятельности, ошибки управления и исполнения.	5.1	Возникновение конфликтов в связи с неадекватным качеством обслуживания клиентов.
		5.2	Возникновение конфликтов с третьими лицами (за исключением клиентов).
		5.3	Сбои при осуществлении расчетов и платежей.
		5.4	Ошибки при администрировании сделки.
		5.5	Недостатки хранения ценных бумаг, документов и других активов, принадлежащих третьим лицам.
		5.6	Недостатки услуг, предоставляемых третьим лицам.
		5.7	Нарушение лимитов по кредитным и рыночным рискам.
		5.8	Неправильная переоценка или непроведение переоценки позиции.
		5.9	Ошибки в моделях оценки рисков и позиций.

Для управления операционным риском в НКО создано структурное подразделение – Служба управления рисками (далее – СУР).

Ответственным лицом за организацию и координацию деятельности НКО в области управления операционным риском является Руководитель Службы управления рисками.

Руководитель СУР является штатным сотрудником НКО и непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО.

Принципы управления операционным риском в НКО:

Независимость: Управление операционным риском в НКО организует специальное подразделение – Служба управления рисками, подотчетное Председателю Правления НКО. Сотрудники СУР не могут сочетать выполнение своих функциональных обязанностей ни с осуществлением операций, ни с функциями службы внутреннего контроля.

Комплексность: В целях управления операционным риском НКО использует различные инструменты, такие, как ключевые индикаторы риска, самооценку рисков и контрольных процедур, сбор данных о случаях реализации операционного риска, сценарный анализ. Управление операционным риском реализуется в отношении всех видов деятельности НКО.

Регламентация: Все операции НКО должны быть обеспечены нормативной базой. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями внешних надзорных органов, внутренними нормативными и методическими документами НКО.

Унификация: Положение по управлению операционным риском реализуется на основе единых подходов и стандартов для всех структурных подразделений НКО.

Непрерывность: Деятельность по управлению операционным риском носит постоянный систематический характер.

Интеграция: Управление операционным риском является частью общей системы внутреннего контроля.

Приоритетность: Разработка мер по минимизации операционного риска в НКО в первую очередь осуществляется для направлений деятельности, наиболее подверженным операционному риску. Минимизации в первую очередь подлежат те виды операционного риска, которые приводят к наибольшим финансовым последствиям. Кроме того, при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, критичность направления деятельности для обеспечения функционирования НКО.

Эффективность: Все затраты, которые возникают при управлении операционным риском, должны быть экономически оправданы и эффективны.

Полная вовлеченность: Участие в управлении операционным риском принимают все структурные подразделения НКО, от руководителя до отдельных сотрудников, а также органы управления НКО. СУР организует взаимодействие подразделений и сотрудников НКО при управлении операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется по следующим основным направлениям:

1. Анализ внутренних условий, в которых функционирует НКО, на предмет наличия операционного риска:

- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности НКО;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних нормативных документов НКО;
- анализ организационно-штатной структуры НКО, распределения полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия органов управления, подразделений и сотрудников;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов НКО, включая процедуры осуществления переводов денежных средств (проинкассированная и пересчитанная выручка клиентов) без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- другие внутренние условия.

В рамках проведенного анализа бизнес процессов, подразделения НКО разрабатывают контрольные процедуры и после оценки уровня контрольных процедур со стороны СУР, внедряют их к исполнению на постоянной основе при текущей операционной деятельности.

2. Анализ внешних условий, в которых функционирует НКО, на предмет наличия операционного риска для НКО:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности НКО. К данному пункту относятся изменения, влияющие на эффективность деятельности НКО (например, внедрение новых технологий, инновационные изменения);
- анализ изменений законодательства, требований внешних надзорных органов;
- анализ внешних случаев реализации операционного риска;
- другие изменения внешних условий.

3. Анализ нововведений, производимых НКО, на предмет наличия операционного риска:

- анализ внедрения новых услуг и технологий;
- анализ операционного риска, возникающего при выходе на новые рынки;
- анализ операционного риска, возникающего при использовании новых поставщиков услуг;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;

- анализ операционного риска, возникающего при иных нововведениях.

4. Сбор данных о внутренних случаях реализации операционного риска:

Оценка операционного риска включает использование, как математических подходов, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку рисков НКО, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. НКО использует три метода оценки операционного риска:

- Анализ распределения фактических убытков. Анализ распределения фактических убытков реализуется посредством классификации случаев реализации операционного риска по видам и направлениям деятельности НКО, видам и подвидам операционного риска, структурным подразделениям НКО.

- Балльно-весовой метод (Самооценка рисков и контрольных процедур) реализуется в разрезе направлений деятельности НКО, а также видов и подвидов операционного риска путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, которым подвержен НКО, балльных экспертных оценок достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения, а также расчета остаточных рисков на основе оценок присущих рисков и контролей.

- Моделирование (проведение сценарного анализа) дополняет анализ распределения фактических убытков, позволяя дополнить фактические данные гипотетическими.

НКО осуществляет мониторинг операционного риска на постоянной основе путем изучения следующих показателей:

- ключевых индикаторов риска (КИР) посредством анализа их динамики и сопоставления их значений с установленными пороговыми значениями;

- внутренних потерь от реализации операционных рисков.

Мониторинг ключевых индикаторов риска осуществляется посредством анализа их динамики и сопоставления их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются, в том числе следующие КИР:

1. Случаи отключения электроэнергии на объекте размещения подразделения НКО и время восстановления работы подразделения.

2. Обнаруженные антивирусными системами экземпляры потенциально вредоносных программ/вирусов и реализованные заражения вредоносным ПО.

3. Ошибки при направлении в Уполномоченный орган файлов с сообщениями по ПОД/ФТ с учетом сведений, полученных от МГТУ и Росфинмониторинга ответов(квитанций).

4. Соотношение количества новых сотрудников и общей численности сотрудников, работающих в подразделениях, участвующих в ПОД/ФТ согласно перечню структурных подразделений для проведения первичного инструктажа по ПОД/ФТ.

5. Соотношение количества сотрудников, прошедших обучение и общей численности сотрудников, работающих в подразделениях, участвующих в ПОД/ФТ и включенных в программу обучения согласно утверждённого Плана реализации программы обучения по ПОД/ФТ.

6. Соотношение количества сотрудников, прошедших внеплановое обучение и общей численности сотрудников, работающих в подразделениях, участвующих в ПОД/ФТ и включенных в программу обучения для внепланового инструктажа.

7. Уровень оттока кадров (по ключевым подразделениям как Управление Инкассации, Управление Налично-Денежного Обращения, так и в целом по Организации).

8. Количество срывов плановой инкассации клиентов, ПТС, перевозки ценностей клиентов НКО и убыток связанный с оплатой штрафов.

9. Претензии со стороны клиентов, связанных с порчей имущества (кассет, ПТС и прочее) при проведении инкассации.

10. Недостач при инкассации, произошедшие в зоне ответственности бригады инкассаторов (включая временное хранение под ответственностью инкассаторов).

11. Нападений на бригады инкассации и похищения денежных средств.

12. Некорректное обслуживание банкоматов инкассаторами НКО, в результате которого банкомат выдал клиентам неверные суммы согласно их запросам.

13. Нарушение ПДД автотранспортным предприятием НКО или оплатой НКО возмещения штрафов сторонней автотранспортной компании, оказывающей НКО спец автотранспортные услуги.

14. Дорожно-Транспортные Происшествия и расходы на ремонт.

15. Проверки Службой Безопасности маршрутов инкассации и кол-во выявленных нарушений.

16. Отключения информационных сетей на объекте размещения подразделения НКО более 1 часа.

17. Претензии клиентов и суммы недостач по предоставленному размену.

18. Хищения денежных средств кассовыми работниками.

19. Выявленные излишки и недостач при своде касс.

20. Порча имущества клиентов, НКО при осуществлении кассовых операций.

21. Пересортица купюр в кассетах ПТС по вине кассовых работников.

22. Выявленные излишки и недостачи при сдаче денежных средств для

зачисления на корсчет в РКЦ.

23. Сторнирование проводок.
24. Несвоевременное исполнение договорных обязательств перед контрагентами НКО в рамках заключенных договорных отношений в части оплаты за оказанные НКО услуги согласно предмета договора.
25. Ошибки при формировании и нарушение сроков подачи отчетности для надзорных органов.
26. Штрафы со стороны контролирующих органов.
27. Несостоявшиеся или незавершенные операций по перечислению денежных средств на счета клиентов в другие кредитные организации по итогам пересчета про инкассированной выручки в рамках договорных обязательств.
28. Ошибки в расчете комиссии за оказанные услуги НКО.
29. Формирование досье клиента в рамках исполнения ПВК и ЗСК НКО "ИНКАХРАН" (АО).
30. Отправленные сообщения об открытии/закрытии /изменении реквизитов счетов клиентов в Банк России, налоговый орган, пенсионный фонд и фонд социального страхования.
31. Ошибки в реквизитах внешних платежных поручений и сообщений СВИФТ.
32. Ошибок при направлении отчетности в Банк России, обусловленных нарушением сроков предоставления отчетности, а также отражением в отчетности недостоверной информации.
33. Принятых решений судов не в пользу НКО "ИНКАХРАН" (АО), отмененные (измененные) решений судов, вынесенных ранее в пользу НКО "ИНКАХРАН" (АО).
34. Исковые требования НКО к клиентам и третьим лицам.
35. Выплаченные гос. пошлины НКО за подачу исковых заявлений/ по решению суда.

В своей деятельности НКО использует следующие методы контроля и/или минимизации операционного риска:

Избежание (отказ от принятия) риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка).

Передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности НКО, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. НКО могут использоваться такие механизмы, как страхование, аутсорсинг и др.

Минимизация риска. Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска. НКО используются следующие методы минимизации риска:

- повышение квалификации персонала;
- повышение адекватности информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- регламентирование операций и совершенствование технологий;
- внедрение системы лимитов - установление/изменение значений ключевых индикаторов риска;
- использование системы полномочий;
- внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
- обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам НКО.

Принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в НКО системой полномочий определенной Уставом НКО, положениями о подразделениях НКО, должностными инструкциями и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок проведения операций.

Для минимизации операционного риска в НКО в целом разрабатываются планы мероприятий (ACTION PLAN). Основанием для разработки планов мероприятий по минимизации операционного риска могут являться:

- убытки в результате реализации операционного риска,
- результаты проведения самооценки рисков и контрольных процедур,
- результаты проведения контрольных процедур,
- превышение фактического значения ключевого индикатора риска установленного порогового значения,
- решение Руководителя СУР.

СУР на регулярной основе направляются Отчеты руководству НКО и акционеру, которые включают в себя результаты сбора данных о случаях реализации операционного риска, результаты самооценки рисков и контрольных процедур, информацию о фактических значениях КИР и планах минимизации операционного риска.

Управление комплаенс риском в НКО.

Регламентирующими документами по управлению комплаенс риском являются:

Дата	Заголовок
------	-----------

13.09.2013	Положение о порядке осуществления комплаенс-контроля НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)
18.06.2012	Порядок сбора данных о случаях реализации операционных и комплаенс рисков НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)
03.07.2015	Положение о службе внутреннего контроля НКО "ИНКАХРАН" (АО)

Служба внутреннего контроля (комплаенс служба) (далее – СВК) является самостоятельным структурным подразделением НКО, осуществляющая управление комплаенс-риском и регуляторным риском НКО на постоянной основе, а также исполняющая иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

СВК определяет сферы возникновения комплаенс-рисков в деятельности подразделений НКО, в том числе обособленных и внутренних структурных подразделений, по направлениям:

- осуществление НКО банковских операций в рамках лицензии;
- осуществление собственных финансовых и хозяйственных операций НКО;
- формирование внутренней нормативной базы НКО;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятием НКО на себя обязательств по гражданско-правовым и иным видам договоров.

СВК осуществляет оценку возникновения комплаенс-рисков по следующим видам факторов:

Внутренним:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации и стандартов Группы, в том числе политики внутреннего контроля, политики Знай Своего Клиента;
- несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий служащих или органов управления НКО;
- нарушение НКО условий договоров;
- недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Внешним:

- несовершенство правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие адекватного правового регулирования в ряде областей);
- нарушение клиентами и контрагентами НКО условий договоров.

СВК выявляет комплаенс-риск по факту анализа всех условий функционирования НКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов комплаенс-риска на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве и финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности НКО;
- анализ подверженности комплаенс-рису направлений деятельности НКО с учетом приоритетов НКО;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

СВК определяет критерии оценки риска комплаенс-риска и регуляторного риска, обязательными из которых являются следующие:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и защите конкуренции;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО и в пользу НКО;
- применение мер воздействия к НКО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия

В рамках управления комплаенс-рисками и регуляторным риском СВК в целях минимизации комплаенс-риска в НКО используются следующие основные методы:

- инициирование и участие в стандартизации банковских операций и других сделок НКО (путём разработки и введения в действие внутренних порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, правил заключения договоров);
- координирование и участие на постоянной основе в мониторинге изменений законодательства Российской Федерации и правил/стандартов;
- оптимизация нагрузки на сотрудников, участвующих в комплаенс-контроле, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества работников НКО к актуальной базе данных о законодательстве Российской Федерации и применимых нормативных документах Группы;
- введение аналитической базы данных об убытках в результате материализации комплаенс-риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения комплаенс-риска (убытки и факторы увеличения риска, возможно, классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций). При этом формирование указанной базы данных

возможно в сочетании с другими банковскими рисками (например - операционным, ликвидности и пр.).

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие влияния фондового, валютного и процентного рисков. По степени значимости для НКО наибольшее влияние оказывает валютный риск. Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена иностранных валют. НКО проводит консервативную политику в области управления валютным риском, в соответствии с которой структурные подразделения, ответственные за управление риском, не зависимы от принимающих риск бизнес-направлений.

Система управления валютным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также составление и представление отчета об открытых валютных позициях руководству НКО.

Управление валютным риском в НКО.

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов НКО в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2016:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	2 512 255	235 431	91 255	2 838 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 809 830			2 809 830
<i>в том числе Обязательные резервы</i>	17 416			17 416
Средства в кредитных организациях	2 066	39 632	23 516	65 214
Требования по текущему налогу на прибыль	3 359			3 359
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200			200
Прочие активы	183 595			183 595
Итого активов	5 511 305	275 063	114 771	5 901 139
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 409 229	138 059	91 486	2 638 774
Средства клиентов (не кредитных организаций)	163 532			163 532
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Прочие обязательства	2 529 218	136 327	33 336	2 698 881
Итого обязательств	5 101 979	274 386	124 822	5 501 187
Чистая балансовая позиция	409 326	877	-10 051	399 952

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2017:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	1 546 204	134 653	281	1 681 138
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 378 428	-	-	2 378 428
в том числе Обязательные резервы	15 054	-	-	15 054
Средства в кредитных организациях	2 066	32 969	8 894	43 929
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	192 591	-	-	192 591
Прочие активы	320 402	-	-	320 402
Итого активов	4 454 745	167 622	9 175	4 631 542
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 615 418	51 025	0	1 666 443
Средства клиентов (некредитных организаций)	149 803	-	-	149 803
Прочие обязательства	1 960 783	116 049	23 080	2 099 912
Итого обязательств	3 726 004	167 074	23 080	3 916 158
Чистая балансовая позиция	728 741	548	-13 905	715 384
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	1 546 204	134 653	281	1 681 138

Оценка валютного риска, то есть возможности возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в данных валютах, определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Риск ликвидности

Органами, ответственными за разработку и проведению процедур по контролю риском ликвидности, являются Управление расчетов и Управление бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения Головной организации НКО. Принятие решений по управлению риском ликвидности, обеспечение эффективного контроля риска и выполнением соответствующих решений возлагается на Правление НКО.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО используются следующие методы:

1. Метод коэффициентов (нормативный подход) рисков ликвидности;
2. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/ дефицита ликвидности;
3. Прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов (нормативный подход)/ рисков ликвидности реализуется 2-мя этапами:

- 1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов.
- 2-ой этап: анализ изменения фактических значений обязательных нормативов к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов).

Расчет фактических значений обязательных нормативов осуществляется Управлением бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения НКО в соответствии с действующими нормативными документами Банка России на основании данных баланса.

В рамках управления ликвидностью устанавливаются следующие пруденциальные нормы деятельности НКО:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1) - регулирует риск несостоятельности НКО и определяет минимально допустимый уровень отношения капитала НКО к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, в размере не менее 12%;

- норматив соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств в размере не менее 100% (Н15);

- норматив использования собственных средств (капитала) НКО для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) в размере не более 0% от капитала НКО.

Расчет НКО вышеуказанных нормативов осуществляется ежедневно.

Нарушение НКО числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

Анализ изменения фактических значений обязательных нормативов к рассчитанным нормативам осуществляется по данным за последние 3 месяца (динамика нормативов).

Динамика нормативов анализируется с целью установления причин изменения уровня достаточности собственных средств и соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств. В случае устойчивого тренда и/или значительного изменения значений нормативов, и/или приближения нормативов к предельным значениям, установленным Банком России, выявляются показатели, которые повлияли на такое изменение значений нормативов, с оценкой, какое воздействие данные показатели оказывают на способность НКО погашать свои текущие обязательства.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что НКО может выполнить свои обязательства в определенный срок, отрицательное значение (дефицит ликвидности) означает наличие в балансе НКО обязательств, не покрытых ликвидными активами НКО со сроками погашения, соответствующим возможности выполнения обязательств.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Порядок расчета избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом, проводится в соответствии с письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Предельные значения коэффициентов ликвидности по ГО и филиалам устанавливаются и утверждаются Председателем Правления на основании данных, полученных от Управления расчетов, и рассчитанных последним на основании данных отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

Метод прогнозирования потоков денежных средств предназначено для управления мгновенной, внутрисуточной ликвидностью НКО и направлено на обеспечение возможности выполнения собственных обязательств НКО по всем видам валют при

реализации расчетов на текущий день головной организацией и обособленными подразделениями НКО.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование Управлением расчетов потоков денежных средств.

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей НКО учитывается приток денежных средств и прогнозируется отток денежных средств. При составлении реального прогноза ликвидности, НКО решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии «до востребования». При прогнозировании НКО также учитывает сезонные факторы (отпуска, праздники) и экономические факторы.

В случае нарушения текущей платежной позиции принимает следующие меры для восстановления ликвидности:

- ежедневно осуществляется инициация проведения операций по оперативному управлению ликвидностью НКО.

К мерам по ликвидации нарушения текущей платежной позиции относятся:

- 1) маршрутизация платежей;
- 2) внесение предложений по продаже ликвидных активов;
- 3) перераспределение собственных средств.

- ежедневно осуществляет ведение позиции по счетам ГО в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам.

- ежедневно осуществляется контроль соблюдения лимитов по Межфилиальным расчетам и остатков на корсчетах и в кассе.

В случае снижения нормативов до уровня предельно допустимых значений, проводится анализ, выявляются показатели, повлиявшие на снижение нормативов, рассчитываются ожидаемые изменения активов и пассивов на ближайшие отчетные даты.

Для определения рациональной потребности НКО в ликвидных средствах на долгосрочную перспективу, используются данные анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Определяются расчетные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности и соотношения дефицита (избытка) ликвидности и активов. На

основании этих значений устанавливаются предельные значения дефицита (избытка) ликвидности и соотношения дефицита (избытка) ликвидности и активов.

Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Мобилизация активов НКО предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов НКО отвечает и несет ответственность Председатель Правления НКО.

На период восстановления ликвидности, вся ответственность за исполнение обязательств НКО перед своими клиентами ложится на Правление НКО.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации; наиболее эффективные из них – распространены на филиалы, с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов перед НКО. Ответственность за контроль реализации мероприятий в части обособленных подразделений возлагается на Управление Регионального Бизнеса.

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов НКО и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса НКО и восстановление репутации.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в НКО разрабатывается план мероприятий, направленных на восстановление ликвидности. Определяется коллегиальный орган НКО – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений НКО.

Контроль соблюдения порядка и процедур управления ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Руководители подразделений осуществляют:

- текущий и последующий контроль соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;
- оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- проверку соблюдения порядка информирования сотрудниками о нарушениях, выявленных в части выполнения требований настоящего Положения;
- контроль исполнения порядка принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль их выполнения.

Организация контроля осуществляется Правлением НКО, Службой внутреннего контроля, Службой управления рисков в рамках функционала, определённого внутренними документами НКО, Финансовой Дирекцией.

Служба внутреннего аудита НКО проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности НКО. Проверке подлежит также наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами

Внеплановые проверки проводятся в следующих случаях:

- по факту поступивших сведений о нарушениях законности и правил совершения операций;
- по распоряжению Председателя Правления, Совета Директоров;
- по информации, поступившей от членов Правления, руководителей подразделений.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В отчетном году НКО исполняла обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с НКО сторонами. Указанные сведения раскрываются НКО в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, доступных в сети Internet на сайте НКО.

Адрес страницы НКО <http://www.inkakhran.ru>.

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются НКО в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

К связанным с НКО лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые НКО решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние НКО. К сделкам со связанными сторонами относятся операции по оказанию транспортных услуг, услуг инкассации, оплате за аренду зданий, помещений и транспортных средств, предоставление гарантии в пользу клиентов НКО

Согласно политике НКО все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января	0
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	77 943
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-25 646
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	- 8 897
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	43 400

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января	0	46	46
Прочие требования, начисленные в течение года	1 561	332 673	334 234
Прочие требования, погашенные в течение года	-1 424	-332 648	-334 072
Прочие активы на 31 декабря	137	71	208
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	0	0	0
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	0	0	0

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год. Данные представлены по Группе РОСБАНК за период с 01.01.2015 по 13.11.2015 и по Группе МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК за период с 13.11.2015 по 31.12.2015.

Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января	52,102
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	89,506,791
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-89,511,223
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	4,021
Средства в кредитных организациях на 13 ноября	51,691
Средства в кредитных организациях на 13 ноября	0
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	0
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	0
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	0
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	0

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января	43.015	2.409	45.424
Прочие требования, начисленные в течение года	527.267	22.389	549.656
Прочие требования, погашенные в течение года	-532.574	-22.955	-555.529
Прочие активы на 13 ноября	37.708	1.843	39.551

Резервы под обеспечение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	3.406	177	3.583
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	143	21	164
Резерв под обесценение прочих активов на 13 ноября	3.549	198	3.747

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 13 ноября	0	9	9
Прочие требования, начисленные в течение года	0	188	188
Прочие требования, погашенные в течение года	0	-151	-151
Прочие активы на 31 декабря	0	46	46

Резервы под обеспечение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 13 ноября	0	6	6
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	-6	-6

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	0	0	0
---	---	---	---

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства кредитных организаций			
Средства кредитных организаций на 1 января	0	0	0
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	39 825 090	0	39 825 090
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-40 325 090	0	-40 325 090
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	0	-	0
Средства кредитных организаций на 31 декабря	500 000	-	500 000

	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	3 873
Средства клиентов, полученные в течение года	256 634
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-260 303
Средства клиентов на 31 декабря	204

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	256 634	256 634	256 634
Прочие обязательства, начисленные в течение года	-260 303	-260 303	-260 303
Перевод между группами	204	204	204
Прочие обязательства, погашенные в течение года	256 634	256 634	256 634
Переоценка средств в иностранной валюте	-260 303	-260 303	-260 303
Прочие обязательства на 31 декабря	204	204	204

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Средства кредитных организаций			
Средства кредитных организаций на 1 января	2,717,027	-	2,717,027
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	90,879,890	9,676,443	100,556,333
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-89,073,514	9,676,443	-79,397,071
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	10,374	-	10,374
Средства кредитных организаций на 13 ноября	921,025	-	921,025

Средства кредитных организаций на 13 ноября	0	0	0
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	0	0	0
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	0	0	0
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	0	0	0
Средства кредитных организаций на 31 декабря	0	0	0

	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	3 188
Средства клиентов, полученные в течение года	144 373
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-137 120
Средства клиентов на 13 ноября	10 441

		Прочие связанные стороны	
Средства клиентов			
Средства клиентов на 13 ноября		10 441	
Средства клиентов, полученные в течение года		16 471	
Средства клиентов, возвращенные в течение года		-23 039	
Средства клиентов на 31 декабря		3 873	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	1,430.657	3.681	1,434,338
Прочие обязательства, начисленные в течение года	188.627.011	9.689.848	198 316 859

Прочие обязательства, погашенные в течение года	-189,783,171	-9,685,338	-199,468,509
Переоценка средств в иностранной валюте	6,857		6,857
Прочие обязательства на 13 ноября	281,354	8,191	289,545

Прочие обязательства на 13 ноября	0	0	0
Прочие обязательства, начисленные в течение года	0	0	0
Прочие обязательства, погашенные в течение года	0	0	0
Переоценка средств в иностранной валюте	0	0	0
Прочие обязательства на 31 декабря	0	0	0

В отчетах о финансовых результатах НКО операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 01.01.2017

По Группе МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	6	57	63
Комиссионные расходы	-14 908		-14 908
операционные расходы	-792	-356 122	-356 914

По состоянию на 01.01.2016:

По Группе РОСБАНК	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	283,838	12,809	296,647
Прочие операционные расходы			
Операционные расходы	9,690	32,821	2

По Группе МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	0	67	67
Прочие операционные расходы			
Операционные расходы	0	5,764	5,764

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с НКО сторон не производилось. Обеспечения по операциям со связанными сторонами в 2016 году и 2015 году не было.

Перечень сделок, признаваемых крупными сделками.

НКО в 2016 году не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом НКО распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Перечень сделок, признаваемых сделками с заинтересованностью.

НКО в 2016 году не совершало сделок, признаваемых сделками с заинтересованностью, или сделок (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял 2% или более балансовой стоимости активов НКО.

В 2016 году в составе Совета Директоров произошли изменения.

В соответствии с решением единственного акционера НКО от 13.04.2016 Совет директоров НКО был избран в следующем составе: Галкина Дарья Александровна, Еремин Дмитрий Александрович, Сасс Светлана Владимировна, Салигин Андрей Борисович, Петрова Екатерина Игоревна, Татурин Евгений Александрович. Председатель Совета Директоров - Галкина Дарья Александровна.

В соответствии с решением единственного акционера НКО от 30.06.2016, Совет директоров переизбран в этом же составе.

Сведения о полном составе Совета директоров НКО на 01.01.2017 г.:

1. Галкина Дарья Александровна, 1981 года рождения

Сведения о профессиональном образовании: Московская Академия Экономики и Права, год окончания: 2003, квалификация: Юрист, специальность: Юриспруденция.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Высшая Школа Экономики, год окончания: 2014, Финансовый анализ: оценка финансового состояния компании.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 01.02.2012	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Заместителя Председателя Правления
С 16.11.2016	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Председатель Совета директоров

2. Еремин Дмитрий Александрович, 1978 года рождения

Сведения о профессиональном образовании:

1) Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации, год окончания: 2001, квалификация: Инженер, специальность: Защитные коммуникационные системы;

2) Московский экономико-финансовый институт, год окончания: 2003 г., квалификация: Экономист, специальность: Финансы и кредит.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

1) Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов, год окончания: 2003, курс: Создание, сохранение и развитие клиентской базы;

2) Международная Московская Финансово-Банковская школа, год окончания: 2005, курс: Диагностика заемщиков во время кредитного интервью. Противостояние манипуляциям;

3) Институт Банковского дела Ассоциации Российских Банков, год окончания: 2006, курс: Эффективная деятельность филиалов и дополнительных офисов.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 01.02.2012	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Первый заместитель Председателя Правления
С 16.11.2015	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Совета директоров

3. Сасс Светлана Владимировна, 1965 года рождения

Сведения о профессиональном образовании: Московский экономико-статистический институт, год окончания: 1987, квалификация: Инженер-экономист, специальность: Организация механизированной обработки экономической информации

Сведения о дополнительном образовании:

1). Институт профессиональных бухгалтеров России Министерства финансов РФ, 1999 г.

2). Международный центр тренинга менеджеров, 1993 г.

3). АО КУЦ «Консалтбанкир», 1994 г.

4). Международная Московская финансово-банковская школа, 2007 г.

5). НОУ «Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов», курс «Банк: бухгалтерия, налоги и отчетность», 2012 г.

6). АНО «ИРСОТ», программа «Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях, некоммерческих организациях, бюджетных учреждениях. Сложные вопросы подготовки отчетности по МСФО: расчет отложенного налога IAS 12», 2013 г.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 25.06.2008	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Главный бухгалтер

С 13.04.2016	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Совета директоров
--------------	---------------------	------------------------

4. Салигин Андрей Борисович, 1978 года рождения

Сведения о профессиональном образовании:

- 1) Московский технический университет связи и информатики, год окончания: 2000, квалификация: Инженер, специальность: Многоканальные телекоммуникационные системы.
- 2) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный социальный университет Министерства труда и социального развития Российской Федерации», год окончания: 2005, квалификация: Экономист, специальность: Финансы и кредит.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствуют

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 19.07.2011 по 10.12.2015	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Вице-Президент Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств
С 11.12.2015	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Председатель Правления

5. Петрова Екатерина Игоревна, 1980 года рождения

Сведения о профессиональном образовании: Московский экономико-статистический институт, год окончания: 2002, квалификация: Экономист, специальность: Банковское дело.

Сведения о дополнительном образовании:

- 1) Системы управления процентным риском и капиталом под ним, 2015
- 2) Регулирование риска ликвидности в соответствии с Базелем 3. Подходы к расчету показателя краткосрочной ликвидности, 2014
- 3) Квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, 2012
- 4) Система управления риском ликвидности в коммерческом банке, 2007
- 5) Предупреждение отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, 2011
- 6) Опыт работы казначейства коммерческого банка, 2008

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 04.12.2009 по 24.03.2013	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Начальник Управления казначейства
С 25.03.2013 по 02.08.2016	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Вице-президент
С 03.08.2016	Банк «СКС» (ООО)	Заместитель Председателя Правления
С 13.04.2016	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Совета директоров

6. Татурин Евгений Александрович, 1980 года рождения

Сведения о профессиональном образовании: Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, год окончания: 2003, квалификация: Экономист, специальность: Финансы и кредит.

Сведения о дополнительном образовании:

- 1) Квалификационный аттестат ФСФР 1.0 «Брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами» от 30.06.2006
- 2) Квалификационный аттестат ФСФР 4.0 «Депозитарная деятельность» от 08.06.2006
- 3) Квалификационный аттестат ФСФР 5.0 «Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами» от 16.07.2007
- 4) Квалификационный аттестат Палаты налоговых консультантов России «Консультант по налогам и сборам» 25.05.2010

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 28.04.2009 по 31.03.2013	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Начальник Управления внутреннего контроля
С 01.04.2013 по 31.10.2013	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Директор Департамента внутреннего контроля
С 01.11.2013 по 22.09.2014	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
С 23.09.2014	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Директор Департамента внутреннего аудита
С 13.04.2016	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Совета директоров

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год произошли изменения в ключевом управленческом персонале НКО:

С 17 февраля 2017 года прекращены полномочия члена Правления НКО Белоусова Михаила Игоревича.

16 марта 2017 г. прекращены полномочия Председателя Правления НКО Салигина Андрея Борисовича.

17 марта 2017 г. на должность Председателя Правления НКО назначен Краюшкин Максим Георгиевич.

9. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда работников НКО относится к компетенции Совета Директоров. С декабря 2015 решением Совета Директоров в НКО была утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда работников НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Внесены следующие изменения:

- система оплаты труда и вознаграждений членов Правления, отдельных высших исполнительных должностных лиц, а также руководителя Службы внутреннего контроля устанавливается Советом Директоров НКО;
- исключен порядок выплаты персональной надбавки;
- исключены компенсационные доплаты при переезде сотрудников;
- исключены премии сотрудникам по результатам работы за квартал, год;
- исключены социальные гарантии.

Порядок оплаты труда является единым для всех подразделений НКО, включая филиалы. Вознаграждение членам Совета Директоров в 2016 году не выплачивалось.

Функции принятия рисков в НКО осуществляются двумя категориями работников:

- Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа – 4 сотрудника;
- Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений – 7 человек.

Количество сотрудников указано по состоянию на 01.01.2017.

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме

вознаграждений, выплачиваемых этим работникам. Нефиксированная часть оплаты труда работников управляющих рисками, может зависеть от финансового результата НКО.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются рентабельность капитала, количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для НКО риски.

Среднесписочная численность в НКО за отчетный год составила 2 412 работников (2015 год - 2 055 работников), в том числе численность ключевого управленческого персонала - 4 человека (2015 год – 7 чел.).

В соответствии с ПБУ 11/2008 к ключевому управленческому персоналу НКО относятся Председатель Правления и Члены Правления.

Информация о сумме вознаграждений

Вид выплаты	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Общая сумма оплаты труда, включая ежемесячные премии, компенсации, выплаченные при увольнении сотрудников, оплаты листов нетрудоспособности, ежегодного оплачиваемого отпуска	1 073 034	916 096
в том числе:		
ключевому управленческому персоналу	18 377	47 982
вознаграждениям сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков	8 730	7 032
Выходные пособия ключевого управленческого персонала	-	11 729
Выходные пособия сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков	330	-

Вознаграждения по трудовым договорам ключевому управленческому персоналу выплачиваются согласно штатному расписанию, в соответствии с заключенными трудовыми договорами и внутренним положением. Опционы, социальные и аналогичные им выплаты, в том числе вознаграждения после окончания трудовой деятельности в 2015- 2016 года не выплачивались.



20 марта 2017 года

М.Г. Краюшкин

И.И. Богова