

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Небанковской кредитной организации

«ИНКАХРАН» (акционерное общество)

за 2015 год

МОСКВА
2016

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: Российская Федерация, 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д. 15, корп. 22.

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. Суцевский 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 2015 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 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 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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-І «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-І «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 2016 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 2016 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 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2016 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 2016 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 2016 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 2015 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 2016 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.inkakhran.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.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 2014 год был проведен другим аудитором, чье аудиторское заключение от 22 мая 2015 года содержало немодифицированное мнение о вышеуказанной отчетности.

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 2015 год на 78 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год – на 2 листах;
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 2016 года – на 7 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год – на 63 листах.

«31» марта 2016 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 47 от 03 августа 2015 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	78506692	1057711003569

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 105005 г.Москва, наб.Академика Туполева, дом 15, корп.22

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	2838941	3058094
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	2809830	4162626
2.1	Обязательные резервы		17416	15099
3	Средства в кредитных организациях		64717	52101
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		3359	1566
9	Отложенный налоговый актив	6.13	200	18965
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		183595	186004
11	Прочие активы	6.7	353098	453602
12	Всего активов		6253740	7932958
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.2	2638774	4039620
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	163532	165287
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных	6.6	188	58

1	2	3	4	5
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5139
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.7	2698881	2963571
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		5501187	7173617
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.4	73000	18000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6.4	495000	0
26	Резервный фонд	6.4	900	900
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		270441	708237
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-86788	32204
31	Всего источников собственных средств		752553	759341
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

А.Б. Салигин



Кукина С.А.

И.И. Богова

58-08-59

февраль 2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	78506692	1057711003569

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 105005 г.Москва, наб.Академика Туполева, дом 15, корп.22

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
(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	3
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	3
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	3
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:	6.8	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	3
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-218	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.9	-484	1029
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		2548884	2753652
13	Комиссионные расходы		12832	12325
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.8	25720	-43354
17	Прочие операционные доходы		13462	15950
18	Чистые доходы (расходы)		2574532	2714955
19	Операционные расходы		2623321	2657860
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-48789	57095
21	Возмещение (расход) по налогам	6.13	37999	24891
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-86788	32204
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-86788	32204



Председатель Правления

А.Б. Салигин

И.И. Богова

Кукина С.А.

(495) 258-08-59

" 16 " февраль 2016 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка России
от 31.05.2014 № 3269-У,
от 02.12.2014 № 3468-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286555000	78506692	1057711003569

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (акционерное общество)/
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

НКО "ИНКАХРАН" (АО)

Почтовый адрес 105005 г.Москва, наб.Академика Туполева, дом 15, корп.22

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.),	6.14	712155	16715	695440
1.1	Источники базового капитала:		839341	112204	727137
1.1.1	Уставный капитал, всего,	6.14	73000	55000	18000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		73000	55000	18000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход		495000	495000	0
1.1.3	Резервный фонд		900	0	900
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		270441	-437796	708237
1.1.4.1	прошлых лет	6.14	270441	-437796	708237
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники		127186	95489	31697
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы		200	200	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у				
1.2.4	Убытки:		126986	95289	31697
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года	6.14	126986	95289	31697
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций				
1.3	Базовый капитал		712155	16715	695440
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным				
1.4.2	Эмиссионный доход				

1	2	3	4	5	6
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем,				
1.5	Показатели, уменьшающие источники				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем,				
1.5.3.1	несущественный				
1.5.3.2	существенный				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей),				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	6.14	712155	16715	695440
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет				
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем,				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем,				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей),				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов,				
1.10.4	Превышение вложений в строительство,				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли				
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности		-	-	-
2.2	Необходимые для определения достаточности		-	-	-
2.3	Необходимые для определения достаточности		5537327	272111	5265216
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		-	X	-
3.2	Достаточность основного капитала		-	X	-
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.14	12.9	X	13.2

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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		6275312	6215214	565275	7955822	7869057	647091
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		5648771	5648771	0	7220720	7220720	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6.14	5648771	5648771	0	7220720	7220720	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							
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 и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.14	1460	1460	292	1557	1557	311
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)							
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							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
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							
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)							
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							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.14	625081	564983	564983	733545	646780	646780
4.1	дебиторская задолженность по оплате услуг		266856	256353	256353	369766	328531	328531
4.2	основные средства		179146	179146	179146	180976	180976	180976
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

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

² Страновые оценки указаны в соответствии 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 и Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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:	6.14	397773	369469
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.14	2651823	2463123
6.1.1	чистые процентные доходы	6.14	2	1
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.14	2651821	2463122
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		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
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		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:	6.8	57097	-29668	86765
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.8	57097	-29668	86765
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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.					
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 «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 _____.



_____ А.Б. Салигин

_____ И.И. Богова

Кукина С.А.

(495) 258-08-59

_____ 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	идентификационный номер (порядковый номер)
45286555000	78306692	1057711003369

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105005 г. Москва, наб. Академика Туполева, дом 15, корп.22

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 (Н1.1)			0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)			0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		12.0	12.9	13.2
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
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			0.0	0.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			0.0	0.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Максимальное 0.0 Минимальное 0.0	Максимальное 0.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	104.4	101.9
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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			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
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			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 или 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. Расчет 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 уменьшения величин 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:		
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 базового (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 риск			
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			
Показатель финансового рычага по Базису III (строк 21 / строк 20) процент			



А.Б. Савитин

И.И. Богдан

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	78506692	1057711003569

(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 105005 г.Москва, наб.Академика Туполева, дом 15, корп.22

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:		112874	222965
1.1.1	проценты полученные		0	3
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		2621489	2753080
1.1.4	комиссии уплаченные		-11336	-12721
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		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		13522	14621
1.1.9	операционные расходы		-2465658	-2489129
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-45143	-42889
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1744379	-522022
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2317	-2895
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
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17127	-89492
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1	2	3	4	5
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1447717	-864652
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1755	-210832
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		-309717	645849
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1631505	-299057
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"		0	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		-103072	-121337
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-103072	-121337
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		550000	0
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		-470000	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		80000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства		92927	173831
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1561650	-296563
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6.1	7257722	7554285
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	5696072	7257722



Исполнитель Кукина С.А.
Телефон: (495) 960-28-60

А.Б. Салигин

И.И. Богова

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН»
(акционерное общество)
за 2015 год.**

1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 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: 105005, г. Москва, Набережная Академика Туполева, д.15, корп. 22.

В начале 2015 года полное и сокращенное фирменное наименование были приведены в соответствие с законодательством и изменены:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), ранее – Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество);

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

НКО осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии Банка России от «06» июля 2005 года № 3454-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (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 01.01.2016 года оплаченный Уставный капитал НКО составил 73 000 тыс. рублей, 100% акций принадлежат единственному акционеру ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (до 13.11.2015 – ПАО РОСБАНК). 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 2015 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. В крупнейших региональных городах – Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Красноярске, Краснодаре – ИНКАХРАН занимает 15%-20% рынка услуг инкассации.

Приоритетными направлениями деятельности проводимых в различных географических регионах РФ для НКО является предоставление юридическим лицам высокопрофессиональных услуг инкассации, кассового обслуживания, аутсорсинг банкоматов, проведение межбанковских и межрегиональных платежей в режиме реального времени.

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 сейф-пакетах;
- ✓ 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 всегда отличало стремление к инновациям в инкассаторском бизнесе. НКО одна из первых стала осуществлять установку в торговых центрах «автоматических инкассаторов» для приема торговой выручки от клиентов, размещенных в крупных торговых центрах, что позволило снизить тарифы на инкассацию, а так же устранить зависимость от установленного клиентами времени заезда инкассаторской бригады. Как при инкассации посредством автоматического инкассатора, так и при обычной контактной инкассации, НКО использует одноразовые пластиковые секьюрпакеты 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.

В НКО обслуживаются более 3500 клиентов, 4455 АТМ. Среди клиентов крупнейшие ритейлеры – АШАН, Х5, МЕТРО С&С, ОКЕЙ; банки – Росбанк, Ситибанк, Райффайзенбанк, Альфа – банк и др.

По состоянию на 01.01.2016 в состав НКО входят 12 филиалов, 9 операционных офисов:

Филиалы и операционные офисы НКО "ИНКАХРАН" (АО)

№	Филиал / Опер. офис НКО	Дата регистрации	Адрес местонахождения
1	(3454-К/1) Омский филиал	03.11.2005	644083, г. Омск, ул. Коммунальная, д. 4.
2	(3454-К/2) Воронежский филиал	25.11.2005	394016, г. Воронеж, ул. Беговая, д. 191а
3	(3454-К/3) Оренбургский филиал	01.12.2005	460048, Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Автоматики, №10/3
4	(3454-К/4) Красноярский филиал	13.12.2005	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 12 д.
5	(3454-К/5) Екатеринбургский филиал	13.12.2005	620130, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 179-Б
6	(3454-К/6) Санкт-Петербургский филиал	19.12.2005	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский пр., д. 11 лит. 8 и К.
7	(3454-К/7) Нижегородский филиал	08.11.2006	603115, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, дом 61 в.
8	(3454-К/8) Хабаровский филиал	21.06.2007	680011, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Диканбула, 45
9	(3454-К/10) Самарский филиал	07.11.2007	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130.
10	(3454-К/11) Краснодарский филиал	22.02.2008	350058, г. Краснодар, ул. Старокубанская, д.11А.
11	(3454-К/12) Новосибирский филиал	13.04.2009	630082, г. Новосибирск, ул. 2-я Слово Молодежи, д. 31.
12	(3454-К/13) Ростовский филиал	17.12.2009	344037, г. Ростов-на-Дону, ул. 14-я линия, д. 88.
13	(3454-К/7/2) Казанский операционный офис Нижегородского филиала	01.06.2015	420029, г. Казань, ул. Журналистов, 2А
14	(3454-К/7/3) Уфимский операционный офис Нижегородского филиала	13.08.2012	450097, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заводская, д.20
15	(3454-К/2/1) Тамбовский операционный офис Воронежского филиала	06.07.2011	392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 16-Б
16	(3454-К/3) Тульский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	17.10.2011	300013, Тульская область, г.Тула, Советский Район, ул. Болдына, 47
17	(3454-К/6/1) Калининградский операционный офис Санкт-Петербургского филиала	12.12.2007	236010, г. Калининград, ул. Тихоненко, д. 8.
18	(3454-К/10/1) Саратовский операционный офис Самарского филиала	13.08.2007	410002, г. Саратов, ул. им. Мингурина И. В., д. 172.
19	(3454-К/13/1) Волгоградский операционный офис Ростовского филиала	14.02.2013	400120, г.Волгоград, ул. Череповецкая, 16
20	(3454-К/4)Рязанский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	17.12.2013	390044, г. Рязань, Московское шоссе, дом 39, корпус 3
21	(3454-К/5)Ярославский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	16.12.2013	150003, г. Ярославль, ул. Питицкая, дом 6

В 2015 году Казанский филиал НКО и Уфимский филиал НКО, были переведены в статус операционных офисов с подчинением Нижегородскому филиалу НКО, с целью оптимизации расходов.

Так же, для оптимизации расходов Волгоградский операционный офис Ростовского филиала НКО осуществил переезд в новое помещение, существенно сократив расходы на аренду.

Стратегия дальнейшего развития НКО определяются:

- разумным географическим расширением филиальной сети;
- оказанием клиентам комплекса услуг на высоком профессиональном уровне;
- привлечением новых клиентов на основе конкурентоспособных тарифов;
- Предложения новых услуг ИНКАХРАН за счет автоматизации процессов сопровождения инкассации и изменения (пересмотра) тарифов за обслуживание;
- Повышение автоматизации пересчета, повышение скорости обработки денежной наличности, автоматическое занесение результатов пересчета в бухгалтерскую программу в увязке с программой идентификации сумок через штрих-коды, за счет модернизация кассового узла в г. Москва.
- оптимизации расходов и повышение эффективности операционной деятельности;
- Оптимизация работы персонала за счет внедрения новой техники и введения более совершенного программного обеспечения.
- повышение 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 2015 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 2015 год составили 2 562 346 тыс. рублей, из которых на долю комиссии полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию приходится 99,5%. За 2014 год аналогичные показатели составили 2 769 605 тыс. рублей и 99,4%

соответственно, т.е. по сравнению с предыдущим годом, размер доходов НКО в 2015 году снизился на 7,5%.

Уменьшение доходов НКО связано с падением объемов инкассируемой выручки по всем клиентам, снижение частоты обслуживания, снижение количества клиентов, спада объема загружаемых средств.

По итогам работы за 2015 год в НКО образовался убыток в размере 86 788 тыс. рублей, таким образом финансовый результат НКО по сравнению с 2014 годом уменьшился на 118 992 тыс. рублей.

НКО планирует выйти на положительный финансовый результат уже по результатам 2016 года.

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

По решению Единственного акционера от 18 июня 2015 года часть прибыли прошлых лет в сумме 470 000 тыс. рублей была направлена на выплату дивидендов единственному акционеру НКО. Сумма выплаченных дивидендов за 2014 год на 1 акцию составила – 6 $\frac{34}{72}$ руб.

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 2015 года.

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

На протяжении 2015 г. года негативные тенденции конца 2014 года продолжились.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивой ситуации на рынках капитала, сокращению ликвидности в банковском секторе. Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено периодическим изменениям, допускается возможность различных толкований законодательных норм.

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% по отношению к предыдущему году.

В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

В промышленном производстве в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,7% в ноябре. В добыче полезных ископаемых восстановился рост (октябрь – 0,3%, ноябрь - -0,4%, декабрь - 0,2%).

Сокращение производства и распределения электроэнергии, газа и воды в декабре усилилось (октябрь - 0,1%, ноябрь – -0,1%, декабрь - -1,2%).

В то же время в обрабатывающих производствах в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,4% в ноябре.

В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве.

В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства;

восстановился рост в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

По виду деятельности «Строительство», по оценке Минэкономразвития России, второй месяц отмечается положительная динамика с исключением сезонного фактора, однако с существенным замедлением в декабре до 0,1% с 0,8% в ноябре.

Производство продукции сельского хозяйства с исключением сезонности после спада в ноябре в декабре вновь вернулось в положительную область, прирост составил 0,7 %

Снижение оборота розничной торговли с учетом сезонной корректировки в декабре, по оценке Минэкономразвития России, продолжилось, но темпы снижения замедлились до -0,3% с -0,8% в ноябре.

Снижение платных услуг населению в декабре также несколько замедлилось - до - 0,5% против снижения на 0,7% в ноябре.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в декабре составил 5,8% от экономически активного населения, как и в предыдущем месяце.

Снижение реальной заработной платы с исключением сезонного фактора в декабре, по предварительным данным, ускорилось до - 0,9% после стабилизации в ноябре.

Реальные располагаемые доходы в декабре вновь вернулись в область положительных значений. Прирост составил 1,9% к предыдущему месяцу с учетом сезонной корректировки (в ноябре - -1,3%).

Экспорт товаров в 2015 г., по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году).

Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0 % к 2014 году).

Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, с начала года – 12,9%, в среднем за год к предыдущему году – 15,5% (в 2014 г.: с начала месяца – 2,6%, с начала года – 11,4%, в среднем за год к предыдущему году – 7,8%).

Со стороны внутреннего спроса тенденция замедления роста в наибольшей степени связана со снижением динамики инвестиционного спроса. Продолжают ухудшаться условия кредитования, наблюдается рост цены кредита.

Последствия продолжающейся геополитической напряженности и введенных санкций оказывают влияние на развитие потребительского рынка страны.

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. На потребительский рынок в течение года оказывали мощное давление отдельные макропоказатели. Из-за падения реальных зарплат, сокращения инвестиций, экономической неопределенности, ослабления рубля, сохранения продовольственной инфляции, снижения доступности кредита (прирост кредитов населению был отрицательным в течение всего года), существующих санкций и контрсанкций все большее число потребителей переходят в разряд наблюдателей за торговым процессом, но не его активных участников. При этом большинство населения в 2015 г. придерживалось избирательно-сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низкодоходным и частично средне-доходным слоям населения.

Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере торговли и услуг.

Один из стратегических сегментов российской экономики - розничная торговля, завершила 2015 год с самыми худшими результатами более чем за сорокалетний период.

Объемы оборота розничной торговли сократились по сравнению с 2014 годом на 10%, что является беспрецедентно низким, начиная с наблюдения 1970 года.

На 29 декабря 2015 г. численность работающих неполное рабочее время, находящихся в простое по инициативе администрации и в отпусках по соглашению сторон, составила 275,7 тыс. человек, что на 11,5 тыс. человек больше, чем было на 25 ноября 2015 года. Масштабы неполной занятости в текущем году существенно ниже показателей 2009 года (на 30 декабря 2009 г. – 1612,7 тыс. человек).

Регистрируемая безработица в отличие от общей безработицы показала рост. Численность официально зарегистрированных безработных в декабре 2015 г. увеличилась относительно ноября на 60,1 тыс. человек и составила 1,0 млн. человек. В среднем за 2015 год численность безработных, зарегистрированных в органах занятости населения, составила 968 тыс. человек и выросла по сравнению с 2014 годом на 9,2 %.

С учетом поступивших статистических данных Росстат скорректировал оценку по номинальной начисленной заработной плате работников организаций за ноябрь в сторону понижения до 33 347 рублей. При этом новое значение номинального прироста заработной платы в ноябре 2015 г. относительно аналогичного периода 2014 года составило 3 %, а масштабы сокращения реальной заработной платы увеличились до 10,4 %.

В целом за январь-декабрь 2015 г. номинальная начисленная заработная плата, по оценке Росстата, составила 33 925 рублей, номинальный прирост относительно 2014 года составил 10,6 %, а реальная заработная плата снизилась на 9,5 %.

Сдерживание реального роста социальных показателей и потребительского спроса во многом связано с инфляцией, которая сохраняется на достаточно высоком уровне.

Высокая инфляция и стагнация номинальных зарплат не способствуют покупательной способности россиян, усиливая их чувствительность к колебаниям цен.

Цены, «накаченные» курсом доллара, продолжают оказывать сильное давление на рыночный механизм изнутри, сдерживая потребительскую активность домашних хозяйств. Инфляция за январь-декабрь 2015 г. к январю-декабрю 2014 г. составила 115,5%, а на продовольственные товары 119,1 %.

Указанные процессы повлияли на объемы продаж продовольственных и непродовольственных товаров. В отличие от кризиса 2008-2009 гг. в 2015 году потребление продовольственных товаров упало так же сильно, как и потребление непродовольственных товаров. Сокращение потребления продуктов стало реакцией на

рост цен, связанный как с девальвацией рубля, так и с эффектом контрсанкций. На сокращение потребления непродовольственных товаров кроме девальвации повлияло снижение доступности кредитов за счет высоких процентных ставок и перекредитованность населения.

В результате по итогам 2015 г. оборот розничной торговли пищевыми продуктами снизился на 9,2%, непродовольственными товарами – на 10,7 %.

Глубина падения покупок продовольствия в 2015 г. беспрецедентна, такой не было даже в кризис 1998-1999 гг., когда средний доход упал значительно сильнее, что говорит о том, что нынешний кризис – в частности из-за продуктовых антисанкций - наиболее тяжело ударил по беднейшему населению, основная часть расходов которого падает на еду. Так если во II квартале 2015 г. доля расходов на продукты питания и безалкогольные напитки в первой децельной группе составляла 47,4% (2014 г. 46,0%), то в десятой децельной группе – 17,5% (18,8%).

В структуре потребительских расходов домашних хозяйств наблюдается тенденция дальнейшего повышения доли расходов на покупку продуктов питания. По данным выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств, проводимого Росстатом, если в 2014 г. расходы на покупку продуктов питания в структуре потребительских расходов составляли 27,0%, то во II квартале 2015 г. – 28,8 процента.

Доля расходов домашних хозяйств на продукты питания в России существенно выше, чем в развитых странах мира.

Внешнеторговый оборот, по оценке (по методологии платежного баланса), в 2015 г. составил 533,6 млрд. долл. США, уменьшившись на 33,8 % относительно 2014 г., при этом экспорт снизился на 31,8 %, импорт – на 37,0 %.

По итогам 2015 года ценовые котировки на важнейшие сырьевые товары демонстрировали выраженную отрицательную динамику: цены на нефть, природный газ, алюминий, медь и никель снизились по сравнению с 2014 годом.

В результате в течение 2015 года:

- Индекс РТС за 2015 г. снизился на 4,3%, до значения 757,0 пункта;
- Обменный курс Банка России вырос с 56,26 рублей до 72,88 рублей за 1 доллар США;
- Ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 пунктов, до 11,00% годовых (с 03.08.15)
- Увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами;

- Доступ к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен.

Изменения в экономики России в большей степени зависит от улучшения политической ситуации, а также от налоговой и кредитно – денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

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 2015 год и основных положений учетной политики НКО

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2015 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 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 2016 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчётности.

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 провела корректировку финансового результата в размере 200,0 тыс. рублей. Данная корректировка отражает создание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2015 год подписана Председателем Правления, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2014 год утверждена Решением единственного акционера от 30 июня 2015 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России № 3081-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство НКО приняло решение о размещении бухгалтерской (финансово) отчетности за 2015 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 2015 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.

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 относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающего 12 месяцев, установленным лимитом стоимости в сумме свыше 40 тыс. рублей (включая налог на добавленную стоимость), в том числе капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью НКО.

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%.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО за 2015год и предшествующий ему 2014 год, в Учетную политику НКО не вносилось, в связи, с чем НКО не производит расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость показателей ее деятельности.

На протяжении 2015 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 Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2016 и последующие годы были внесены следующие изменения и дополнения:

выполнена редакционная правка в целях приведения формулировок и данных Учетной политики в соответствие с нормативными документами Банка России, вступившими в силу 01 января 2016г:

- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

- 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»,

- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях",

а также в связи с изменениями, внесенными Указаниями Банка России в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 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 № 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 2015 год;
- начисление в соответствии с Указанием Банка России № 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 2016 года;
- корректировка амортизации основных средств;
- корректировка резервов на возможные потери;
- перенос остатков с БС № 706 «Финансовый результат текущего года» на БС № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- корректировка отложенного налогового актива;

- передача финансового результата филиалов по итогам работы за 2015 год на баланс Головного офиса.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты:

НКО раскрывает некорректирующее событие после отчетной даты – 04 февраля 2016 года единственным акционером было принято решение об увеличении уставного капитала по закрытой подписке НКО путем размещения 84 745 762 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 2015 год:

- приобретений или выбытий дочерних или зависимых организаций не было;
- 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 зафиксировано не было;
- 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.

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».

Изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты:

1. С 1 января 2016 года амортизируемым признается имущество с первоначальной стоимостью свыше 100 тыс. руб., ранее имущество

признавалось амортизируемым, если его первоначальная стоимость превышала 40 тыс. руб.

2. Изменились предельные значения процентных ставок по обязательствам из контролируемых сделок. Если рублевые долговые обязательства возникли из контролируемых сделок, то при расчете налога на прибыль интервал предельных значений процентов по таким обязательствам составляет от 75% до 125% ключевой ставки ЦБ РФ (п. 1.2 ст. 269 НК РФ)
3. Увеличился с 10 до 15 млн руб. лимит среднеквартальной суммы доходов от реализации, определяемой за предыдущие четыре квартала (п. 3 ст. 286 НК РФ). для возникновения обязательства по уплате авансовых платежей по налогу на прибыль.
4. С 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования приравнивается к значению ключевой ставки, определенному на соответствующую дату. С этой даты самостоятельное значение ставки рефинансирования устанавливаться не будет.
5. Внесены поправки в ст.105,2 Порядок определения доли участия лица в организации. 3) определяются доли косвенного участия одной организации (иного лица) в другой организации каждой последовательности, при этом доля косвенного участия определяется как произведение долей прямого участия первых двух организаций (иных лиц) в последовательности, а при наличии последующего участия путем умножения получившегося произведения на долю следующего прямого участия в последовательности и каждого следующего получившегося произведения на каждую долю следующего прямого участия до последней организации в последовательности;
4) при наличии нескольких последовательностей участия суммируются все доли косвенного участия лица в организации.
6. В соответствии с абзацем 3 пункта 2 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), начиная с 2016 года, налоговые агенты должны представлять в налоговый орган по месту своего учета расчет сумм налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ), исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ.Статьей 226 НК РФ.
7. Датой получения дохода при расчете НДФЛ считается последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения работника из командировки (пп. 6 п. 1 ст. 223 НК РФ).
8. По ряду доходов физлица определен день, который признается датой их фактического получения. Этим днем является дата зачета встречных однородных требований или списания безнадежного долга компанией, а для доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах по заемным

средствам - последний день каждого месяца в течение срока, на который они выданы (пп. 4, 5, 7 п. 1 ст. 223 НК РФ).

9. За месяц перехода права собственности налог на имущество платит только один владелец. Уточнен порядок расчета коэффициента, используемого для исчисления налога на имущество организаций, когда в течение года меняется собственник объекта (п. 5 ст. 382 НК РФ). Это касается имущества, в отношении которого налог определяется исходя из кадастровой стоимости. Величина коэффициента зависит от количества полных месяцев владения объектом. Начиная с расчета налога за 2016 год месяц перехода права будет считаться полным для нового владельца, только если право возникло до 15-го числа включительно. В таком случае прежний собственник этот месяц при расчете не учитывает. Если же переход права собственности зарегистрирован после 15-го числа, налог за этот месяц не платит новый собственник. До 2016 года ФНС разъясняла, что за полный месяц принимается любое количество дней в месяце возникновения права собственности.

НКО не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия 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 в соответствии с Положением Банка России № 409-П.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2015 год

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 01.01.2016 г. в НКО клиентам открыто 168 счетов (в 2014 году - 234 счет). Из них не получен ответ по подтверждению остатков по 38 счетам (в 2014 году - 47 счетам), на общую сумму 292 588 тыс. рублей (в 2014 году – 209 937 тыс. рублей). Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, составляет 22,6% (в 2014 году - 25%). Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме средств на счетах клиентов составляет 89,6 % (2014 год - 95%). 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.

По результатам инвентаризации по состоянию на 01.11.2015 г. расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Данные по актам ревизий кассы и бухгалтерского учета идентичны. Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, требований, и обязательств НКО. Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям». В бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО отражено фактическое наличие имущества, обязательств и требований кредитной организации. По результатам сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2016 г. (с учетом проводок СПОД) расхождений не выявлено. Сверка оформлена двусторонними актами.

6.1. Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Наличные денежные средства (в кассе НКО, АДМ, в пути)	2 838 941	3 058 094
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ	2 792 414	4 147 527

(кроме обязательных резервов)		
Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	64 717	52 101

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 01.01.2016 в сумме 17 416 тыс. рублей и на 01.01.2015 в сумме 15 099 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 2015 года и 2014 года основная сумма денежных потоков была направлена на поддержание операционных возможностей НКО.

В течение 2015 года и 2014 года не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	2 638 774	4 039 620

6.3. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года основные средства и материальные запасы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	балансовая стоимость	амортизация	балансовая стоимость	амортизация
Основные средства, в т.ч.:	298,423	119,277	222,782	90,829
здания и сооружения	19,199	3,238	19,199	2,554
офисное оборудование	230,201	116,039	203,583	88,275
земля	49,023	0	49,023	0
вложение в сооружение (строительство и т.д.)	0	0	205	0

Материальные запасы, в т.ч.:	4,450	0	4,823	0
запасные части	4	0	121	0
материалы	54	0	29	0
инвентарь и принадлежности	4,392	0	4,673	0
издания	0	0	0	0

Балансовая стоимость основных средств за 2015 год и 2014 год изменилась за счет приобретения новых основных средств, модернизации и выбытия основных средств.

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 2015 года.

Ограничений прав собственности на основные средства НКО не имеет.

Переоценка основных средств НКО не проводилась.

В течение 2015 год и 2014 года основные средства не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам залога.

6.4. Уставный капитал

В 2015 году на основании Решения единственного акционера ПАО РОСБАНК уставный капитал НКО был увеличен путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 55 000 000 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 (один) рубль.

Общий размер уставного капитала составил 73 000 000 рублей, разделенный на 73 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В 2015 году произошла смена акционера НКО. С 13.11.2015 100% уставного капитала НКО принадлежит ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

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.

6.5. 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 2014 – 2015 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».

тыс. рублей		
Балансовый счет	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
БС № 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций"	3 735	3 735
БС № 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов"	5 489	4 707

В течение 2015 года и 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам залога и не передавались без прекращения признания.

6.6. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 представлены средствами на текущих и расчетных счетах клиентов, отраслью деятельности которых является торговля.

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

НКО формирует резервы в соответствии с Положением Банка России № 283-П. В основном резервы формируются в части неоплаченных в установленный Договором срок услуг, а также по оценочным обязательствам некредитного характера.

6.7. Информация о прочих активах и обязательствах

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015:

тыс. руб.		
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Комиссии и начисленные доходы от оказания услуг	266 856	369 766
Всего финансовых активов	266 856	369 766
Расчеты с дебиторами и кредиторами	93 420	97 761
Расходы будущих периодов	40 198	63 901
Всего нефинансовых активов	133 618	161 662
Резерв под обесценение	(47 376)	(77 826)

Прочие активы	353 098	453 802
---------------	---------	---------

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость прочих активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Текущая и менее 1 месяца	255 923	255 923
от 1 до 6 месяцев	60 861	60 861
от 6 месяцев до года	18 365	18 365
свыше года	18 022	18 022
Неопределенный срок	100 431	100 431

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Незавершенные расчеты по операциям с клиентами	2 551 341	2 802 729
Всего прочих финансовых обязательств	2 551 341	2 802 729
Обязательства по прочим операциям	25 203	5 374
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 771	34 495
Расчеты по налогам и сборам	61 654	68 715
Прочие обязательства	182	3 916
Резервы предстоящих расходов	48 730	47 764
резервы некредитного характера	0	578
Всего прочих нефинансовых обязательств	147 540	160 842
Прочие обязательства	2 698 881	2 963 571

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 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 2015 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. 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 2015 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.

6.8. В соответствии с Положением Банка России № 283-П НКО формирует резервы на возможные потери.

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 2014 года	497	6 833	56 379	8 057	71 766
Создание	-	5 291	608 340	2 279	615 910
Восстановление	-	- 3 682	-563 799	- 5 075	-572 556
Списано/выплачено за счет резерва	-	-	-23 094	- 4 683	-27 777
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 2016года	497	9 225	47 376	0	87 343
--	------------	--------------	---------------	----------	---------------

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

6.9. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый расход от переоценки иностранной валюты в 2015 году составил 484 тыс.рублей, чистый доход в 2014 году – 1 029 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена положительная и отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты за 2015 год и 2014 год:

	тыс. руб.	
	2015	2014
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	867 715	508 172
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(868 199)	(507 143)
Итого нереализованная курсовая разница	(484)	1 029

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

Расходы НКО от выбытия имущества за 2015 год составили 216 тыс. рублей, 2014 год – 1 162 тыс. рублей. Списание имущества в основном связано с изменением адреса регистрации филиалов и в случаях, когда ремонт оборудования был признан нерентабельным.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2015 года и 2014 года не было.

Доходов и расходов от выбытия инвестиций в течение 2015 года и 2014 года не было.

6.11. Информация о вознаграждении работников

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации	916 096	902 127
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)	264 640	266 985

6.12. Сведения о прекращенной деятельности, реструктуризации

Решений о прекращении каких-либо бизнес - операций, реструктуризации деятельности НКО в 2014 году не принималось.

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 2015 году – 8 837 тыс.рублей.

6.13. Налог на прибыль

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 982	19 110
Налог на прибыль	252	24 746
Отложенный налоговый актив	18 765	18 965

За период 2014 – 2015 гг. изменения ставок или введения новых налогов, относящихся к деятельности НКО, не было.

6.14. 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)»).

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Собственные средства (капитал), в том числе:	712 155	695 440
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	73 000	18 000
Эмиссионный доход	495 000	0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	900	900
Нераспределенная прибыль прошлых лет	270 441	708 237
Отложенные налоговые активы	200	0
Убыток отчетного года	- 126 986	- 31 697
Базовый капитал	712 155	695 440
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	712 155	695 440
Прибыль текущего года	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12.9	13,2

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.

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 2016 года	на 1 января 2015 года	Изменения
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.: из них:	6 275 312	7 955 822	-1 680 510
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 648 771	7 220 720	-1 571 949
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 460	1 557	-97
Резервы под активы II-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	292	311	-19
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	625 081	733 545	-108 464
Резервы под активы IV-й группы риска	57 097	86 765	-29 668
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	564 983	646 780	-81 797
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	565 275	647 091	-81 816
Операционный риск (с учетом коэффициента)	4 972 163	4 618 363	353 800
Итого нагрузка на капитал	5 537 438	5 265 454	271 984

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка операционного риска. Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2016 г. составил 397 773 тыс.рублей, на 01.01.2015 г. составил 369 469 тыс. рублей.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	397 773	369 469
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 651 823	2 463 123
чистые процентные доходы	2	1
чистые непроцентные доходы	2 651 821	2 463 122

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 2015 году НКО выплатила дивиденды акционерам в размере 470 000 тыс. рублей, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2015 год НКО не получала.

По сравнению с 2014 годом общая политика НКО в 2015 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:

- утверждает стратегию развития НКО;
- утверждает Политику управления рисками и капиталом, политики в области управления отдельными видами рисков; 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, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- проводит оценку эффективности функционирования системы управления рисками и реализации стратегии ее развития;
- контролирует деятельность исполнительных органов НКО по управлению рисками;

- утверждает порядок применения НКО методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- осуществляет контроль достаточности капитала НКО, инициирования разработки и утверждения в НКО внутренних процедур оценки достаточности капитала, контроль за эффективностью их применения и соответствием данных процедур стратегии развития кредитной организации, характеру и масштабу деятельности НКО, а также за последовательностью их применения в кредитной организации;

- утверждает планы восстановления финансовой устойчивости НКО.

Председатель Правления НКО:

- осуществляет общее руководство НКО;

- утверждает тарифы на услуги 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:

- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров и Советом директоров НКО, в том числе вопросы определения основных направлений управления рисками, стратегии развития НКО, формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками, оценки эффективности управления рисками;

- рассматривает результаты коммерческой деятельности НКО, вопросы организации расчетов и другие вопросы текущей деятельности 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 Управление операционных рисков и последующего контроля, контролеров обособленных подразделений 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);
- Управлением операционных рисков и последующего контроля;

- 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.

Управление операционных рисков и последующего контроля НКО – структурное подразделение НКО, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением об Управлении операционных рисков и последующего контроля.

Одним из существенных видов рисков для НКО является операционный риск.

Управление операционным риском в НКО.

Регламентирующими документами по управлению операционными рисками являются:

Дата	Наименование
18.06.2012	Порядок сбора данных о случаях реализации операционных и комплаенс рисков НКО "ИНКАХРАН" (АО)
б/д	Классификация операционного риска на группы и подгруппы событий в соответствии с требованиями SG
13.11.2015 г.	Презентация Программы обучения сотрудников по управлению ОР
19.12.2012 г.	Политика в области деонтологии (кодекс этических принципов) НКО "ИНКАХРАН" (АО)
13.05.2013 г.	Приказ № 34 от 13 мая 2013 г. об утверждении ключевых индикаторов рисков (КИР)
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

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими 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 (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 приведены в Приложении 1 (единая классификация операционных рисков кредитных организаций, входящих в Группу SG; для НКО некоторые подгруппы событий неприменимы).

Классификация событий операционного риска.

Приложение 1

Группа событий	Подгруппа событий
Возникновение конфликтов при осуществлении НКО деятельности.	Возникновение конфликтов в связи с оказанием НКО консультационных услуг.
	Возникновение конфликтов в связи с нарушением НКО профессиональных стандартов при осуществлении НКО деятельности.
	Возникновение конфликтов в связи с ненадлежащим качеством продуктов.
	Возникновение конфликтов в связи с ненадлежащим качеством обслуживания клиентов.
	Возникновение конфликтов с третьими лицами (за искл. клиентов).
	Конфликты, касающиеся условий договоров и сделок.
Нарушение законодательства.	Нарушение банковского законодательства.
	Нарушение антидискриминационного законодательства.
	Нарушение трудового законодательства.
	Нарушение природоохранительного законодательства.
	0 Нарушение правил и требований организованных рынков.
	2 Нарушение норм здравоохранения и безопасности труда.
	3 Нарушение других законодательных требований.
	4 Нарушение местного законодательства.
	5 Нарушение требований законодательства в части бухгалтерского учета и отчетности.
Ошибки в оценке позиций и рисков.	6 Нарушение налогового законодательства.
	7 Нарушение законодательства ПОД/ФТ.
	8 Нарушение лимитов по кредитным и рыночным рискам.
	9 Неправильная переоценка или не проведение переоценки позиции.
	0 Недостаток информации для оценки позиций и рисков.
Ошибки при проведении операций.	1 Ошибки в моделях оценке рисков и позиций.
	2 Сбои при осуществлении расчетов и платежей.
	3 Ошибки при подтверждении операций клиентов.
	4 Администрирование сделки.
	5 Ошибки при исполнении инструкций клиентов и контрагентов.
	6 Неточность и недостаток информации, необходимой для совершения сделок.
	7 Недостатки отчетов об ошибках.
	8 Недостатки организационной структуры/организации внутреннего контроля.
	9 Недостатки хранения ценных бумаг, документов и других активов, принадлежащих третьим лицам.
	0 Недостатки услуг, предоставляемых третьими лицами.
	1 Возникновение расхождений в учете.
	2 Неправомерный доступ к клиентским счетам.
Мошенничество и преступления.	3 Попытки взлома и прочих атак на ИТ системы НКО.

		4	Иные преступные действия, объектами которых являются активы НКО.
		5	Ограбления, аферы, мошенничества, совершенные лицами, не являющимися сотрудниками
		6	Кражи, совершенные персоналом.
		7	Мошенничества, совершенные персоналом или с привлечением персонала.
		8	Неправомерное использование конфиденциальной информации.
	Мошенничество на фондовом и денежном рынках.	9	Неразрешенная деятельность на фондовом и денежном рынках.
	Потеря ресурсов.	0	Нехватка персонала.
		1	Потеря данных.
		2	Потеря имущества.
		3	Потеря услуг.
	Сбои в системе.	4	Сбои в работе оборудования.
		5	Сбои в передаче данных.
		6	Низкий уровень администрирования проектов.
		7	Сбои программного обеспечения.
		8	Недостаток контроля логического доступа к информационным системам.
		9	Недостаток контроля физического доступа к информационным системам.

Подгруппы 11, 18, 39 – для НКО не применимы.

Для управления операционным риском в НКО создано структурное подразделение – Управление операционных рисков и последующего контроля.

Ответственным лицом за организацию и координацию деятельности НКО в области управления операционным риском является Начальник Управления операционных рисков и последующего контроля.

Начальник УОРИПК 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 – Управление операционных рисков и последующего контроля, подотчетное Председателю Правления НКО. Сотрудники УОРИПК 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. УОРИПК 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 рисков:

- 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;

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

- другие внутренние условия.

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:

- Сбор данных о внутренних случаях реализации операционного риска лежит в основе процесса управления операционным риском, поскольку позволяет сформировать представление о видах и уровне операционного риска, которому подвержен НКО, усилить внутреннюю контрольную среду в целях снижения вероятности реализации новых случаев операционного риска.

- Информация о случаях реализации операционного риска собирается структурными подразделениями НКО в рамках своего функционала и в установленные сроки направляется в УОРИПК согласно утвержденному «Порядку сбора данных о случаях реализации операционных и комплаенс рисков в НКО»

По запросу Начальника УОРИПК ответственный сотрудник подразделения предоставляет дополнительную информацию о случае реализации операционного риска.

Информация о случаях реализации операционного риска, которые привели к фактическим потерям или к созданию резервов на сумму свыше 10 тыс. рублей, а также иные случаи реализации операционного риска, которые привели, могут или могли привести к финансовым последствиям на сумму свыше 10 тыс. рублей направляются УОРИПК в адрес акционера.

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.

При недостаточности данных или по усмотрению Начальника УОРИПК по управлению операционным риском допускается применять балльно-весовой метод и (или) сценарный анализ.

- 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 посредством анализа их динамики и сопоставления их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

В целях мониторинга операционного риска НКО использует систему ключевых индикаторов уровня операционного риска.

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

- Количество несостоявшихся или незавершенных переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям (включая перечисление пересчитанных денежных средств по некорректным реквизитам) со сроком более 1 дня с даты пересчета;

- Количество ошибок, допущенных сотрудниками и (или) нарушений внутренних регламентов НКО ;

- Количество принятых решений судов не в пользу НКО;

- Количество отмененных (измененных) решений судов, вынесенных в пользу НКО;

- Количество отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств более 6 часов;

- Количество штрафов со стороны контролирующих органов;

- Сумма штрафов со стороны контролирующих органов, тыс. руб. ;

- Количество удовлетворенных претензий со стороны клиентов НКО;

- Сумма по удовлетворенным претензиям НКО, тыс. руб.;

- Количество случаев недостач при инкассации;

- Общая сумма недостач при инкассации, тыс. руб.;

- Количество случаев нападения на инкассаторов НКО;

Подразделения НКО совместно с Начальником УОРИПК разрабатывают и согласовывают лимиты для индикаторов уровня операционного риска.

В случае превышения в отчетном периоде какого-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, Начальник УОРИПК информирует об этом Председателя Правления НКО и Службу внутреннего контроля.

Начальником УОРИПК отчет по КИР ежеквартально направляется акционеру.

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 используют 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 Начальника УОРИПК.

Начальник УОРИПК инициирует разработку подразделениями планов мероприятий по минимизации рисков путем направления заданий, в том числе по электронной почте, ответственным сотрудникам подразделений. На разработку планов отводится не более 2 недель (10 рабочих дней).

Начальник УОРИПК согласовывает с подразделениями планы мероприятий по минимизации рисков и при необходимости корректирует планы:

Исполнение согласованных планов мероприятий по минимизации рисков организует руководитель подразделения (директор филиала) при непосредственном участии ответственного сотрудника подразделения по управлению операционным риском.

Начальник УОРИПК контролирует выполнение подразделениями согласованных планов.

Начальник УОРИПК или по его поручению ответственный сотрудник подразделения ведет базу данных планов мероприятий по минимизации рисков.

Начальник УОРИПК оценивает эффективность планов мероприятий по минимизации рисков.

Отчетность по управлению операционными и комплаенс рисками:

1. Мониторинг операционного риска (ежеквартальный отчет).
2. Отчет по ключевым индикаторам риска (ежеквартальный отчет).
3. Отчет о контроле уровня операционного риска с финансовым воздействием более 10 тыс. рублей (ежеквартальный отчет).
4. Отчет о полноте информации о выявленных случаях реализованного операционного риска (ежеквартальный отчет)
5. Сводный отчет о комплаенс-нарушениях и внедрении новых продуктов (ежеквартальный отчет)
6. Отчет о реализации случая операционного риска по сумме финансового воздействия более 10 тыс. рублей (периодичность - по факту реализации в срок не более 3-х дней со дня выявления)
7. Отчет о реализации случаев операционного риска по сумма финансового воздействия менее 10 тыс. рублей по обособленным подразделениям НКО (ежемесячно).

Порядок представления в органы управления НКО результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском:

- Результаты мониторинга операционных рисков Начальник УОРИПК ежеквартально направляет Председателю Правления, акционеру. Ежеквартальные отчеты включают результаты сбора данных о случаях реализации операционного риска, результаты мониторинга ключевых индикаторов риска, информацию о планах минимизации операционного риска, отчета контроля полноты информации.
- По итогам полугодия, года, не позднее 15 рабочих дней месяца, следующим за отчетным периодом, Начальник УОРИПК направляет результат мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском Правлению НКО.
- Не реже одного раза в год Совет Директоров НКО осуществляет общий контроль за управлением операционным риском в НКО на основании письменного отчета и устных докладов Начальника УОРИПК,

Годовые отчеты включают 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 Банка 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	335 178	7	0	335 185

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
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 101 979	274 386	124 822	5 501 187
Итого обязательств	761 920	684	-10 051	752 553
Чистая балансовая позиция	2 409 229	138 059	91 486	2 638 774

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2015:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	2 693 979	273 589	90 526	3 058 094
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 162 626	-	-	4 162 626
<i>в том числе Обязательные резервы</i>	15 099	-	-	15 099
Средства в кредитных организациях	1 790	25 542	24 769	52 101
Требования по текущему налогу на прибыль	1 566	-	-	15 66
Отложенный налоговый актив	18 965	-	-	18 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	186 004	-	-	186 004
Прочие активы	453 602	-		453 602
Итого активов	7 518 532	299 131	115 295	7 932 958
Обязательства				
Средства кредитных организаций	3 842 451	127 132	70037	4 039 620
Средства клиентов (некредитных организаций)	165 287	-	-	165 287
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 139	-		5 139
Прочие обязательства	2 742 918	171 464	49189	2 963 571
Итого обязательств	6 755 795	298 596	119 226	7 173 617
Чистая балансовая позиция	762 737	535	-3 931	759 341

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 Финансово-экономическое управление 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 Финансово–экономическим управлением 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, внутридневной 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 инициацию 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, Управлением Операционных рисков и последующего контроля 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 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 услуг инкассации, пересчета, обслуживания АТМ, оплате за аренду зданий и помещений.

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

В 2015 году произошла смена акционера НКО «ИНКАХРАН» (АО), в связи с чем с 13.11.2015 года изменился состав связанных сторон.

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января	760 048
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	121 656 616
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-122 390 897
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	26 335
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	52 102

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января	38 176	2 666	40 842
Прочие требования, начисленные в течение года	658 542	48 426	706 968
Прочие требования, погашенные в течение года	-653 703	-48 683	- 702 386
Прочие активы на 31 декабря	43 015	2 409	45 424
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	596	208	804
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	2 810	- 31	2 779
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	3 406	177	3 583

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	62,102
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	89,606,791
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-89,611,223
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	4,021
Средства в кредитных организациях на 13 ноября	61,691
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	15	15
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 2014 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства кредитных организаций			
Средства кредитных организаций на 1 января	1 556 307	-	1 556 307
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	103 837 016	15 297 843	119 134 859
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	- 102 739 249	- 15 297 843	-118 037 092
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	62 953	-	62 953
Средства кредитных организаций на 31 декабря	2 717 027	-	2 717 027

	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	11 961

Средства клиентов, полученные в течение года	164 410
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-173 183
Средства клиентов на 31 декабря	3 188

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	1 117 346	12 514	1 129 860
Прочие обязательства, начисленные в течение года	229 653 646	12 920 337	242 573 983
Перевод между группами	941	-941	-
Прочие обязательства, погашенные в течение года	- 229 363 110	- 12 928 229	- 242 291 339
Переоценка средств в иностранной валюте	21 834	-	21 834
Прочие обязательства на 31 декабря	1 430 657	3 681	1 434 338

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	9676443	100,556,333
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-89,073,514	9676443	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 31 декабря	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	5188
Средства клиентов, полученные в течение года	144373
Средства клиентов, возвращенные в течение года	137120
Средства клиентов на 13 ноября	10441

		Прочие связанные стороны	
Средства клиентов			
Средства клиентов на 13 ноября		10441	
Средства клиентов, полученные в течение года		16474	
Средства клиентов, возвращенные в течение года		-23039	
Средства клиентов на 31 декабря		3873	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января		1,430,657	3,681
Прочие обязательства, начисленные в течение года		188,627,011	9,689,848
Прочие обязательства, погашенные в течение года		-189,783,171	-9,686,338
Переоценка средств в иностранной валюте		6,857	6,857
Прочие обязательства на 13 ноября		281,354	8,191

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 01.01.2015

	Акционеры	Прочие связанные стороны*	Итого
Комиссионные доходы	347 986	22 315	370 301
Прочие операционные расходы	1 060	105	1 165
Операционные расходы	11 669	32 654	44 323
Процентные доходы	3	-	3

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	42,511

на 01.01.2016 г.

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

* Прочие связанные стороны включают коммерческие банки и компании, входящие в группу компаний ПАО РОСБАНК и МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с НКО сторон не производилось. Обеспечения по операциям со связанными сторонами в 2015 году и 2014 году не было.

Операции, проведенные в 2015 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров или Решением единственного акционера НКО.

В 2015 году в составе Совета Директоров произошли изменения.
16.11.2015 единственный акционер НКО «ИНКАХРАН» (АО) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» избрал новый состав совета директоров в составе Галкина Дарья Александровна, Еремин Дмитрий Александрович, Крюков Андрей Александрович, Салигин Андрей Борисович, Степаненко Алексей Анатольевич. 27.11.2015 избран Председатель Совета Директоров - Галкина Дарья Александровна.

Сведения о полном составе Совета директоров НКО на 01.01.2016 г.:

Регистрационный номер	Признак П - председатель Совета Ч – член Совета	Фамилия Имя Отчество	Наименование юр. лица, от которого избран представитель совета КО	Занимаемая должность в организации (в случае, если не работает в организации – «не служащий»	Код ОКПО юридического лица	Адрес
3454-К	П	Галкина Дарья Александровна	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Заместитель Председателя Правления, член Правления	09318941	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.
	Ч	Салигин Андрей Борисович	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Председатель Правления	78506692	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д. 15, корп. 22 (495) 258 -08-59
	Ч	Еремин Дмитрий Александрович	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления	09318941	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.
	Ч	Крюков Андрей Александрович	ООО «МКБ Капитал»	Первый вице- президент, в ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" - член Наблюдательного Совета	17045219	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1
	Ч	Степаненко Алексей Анатольевич	ООО «МКБ Капитал»	Первый Вице- президент, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» - член Наблюдательного Совета	17045219	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Председатель Совета Директоров, Члены Совета Директоров, Председатель Правления, Члены Правления акциями НКО не владеют. ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является единоличным акционером НКО.

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. В декабре 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 2015 году не выплачивалось.

Функции принятия рисков в НКО осуществляются двумя категориями работников:

- Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа – 3 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 – 6 человек.

Количество сотрудников указано по состоянию на 01.01.2016.

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 2 055 работника (2014 год -2 043 работников), в том числе численность ключевого управленческого персонала- 7 человек (2014 год – 6 чел.). В соответствии с ПБУ 11/2008 к ключевому управленческому персоналу НКО относятся Председатель Правления, Члены Правления, Заместитель Председателя Правления, Операционный Директор. Общая сумма оплаты труда, включая ежемесячные премии, компенсации, выплаченные за 2014 год при увольнении сотрудников, оплаты листов нетрудоспособности, ежегодного оплачиваемого отпуска составила (без учета НДФЛ) 902 127 тыс. рублей, в 2015 году – 916 096 тыс. рублей; ключевому управленческому персоналу (с учетом НДФЛ) в 2014 году -40 436 тыс. рублей, в 2015 году – 47 982 тыс. рублей. Резерв по отпускам управленческого персонала, включая страховые взносы, составил в 2014 году – 3 857 тыс. рублей, в 2015 – 2 955 тыс.рублей. Выходные пособия управленческого персонала в 2015 году составили – 11 729 тыс. рублей

НКО осуществляла оплату добровольного медицинского страхования сотрудников, проработавших в организации более года. Оплата по этому договору составила в в 2014 году – 3 272 тыс. рублей, в 2015 году 4 299 тыс.рублей.

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 2014- 2015 года не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 февраля 2016 года



А.Б. Салигин

И.И. Богова