

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН»
(акционерное общество)
за 2017 год**

1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 «ИНКАХРАН» (АО) за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711003569.

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

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

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

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

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

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

НКО не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 01.01.2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составил 390 797 тыс. рублей, 100% акций принадлежат единственному акционеру ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Уставный капитал НКО оплачен в размере 100%.

НКО формирует резервный фонд НКО в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала НКО. До достижения установленного размера резервного фонда НКО отчисляет на формирование указанного фонда не менее 5 процентов от суммы чистой прибыли за год.

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

НКО является участником банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, раскрывается на сайте Банка ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>.

В свою очередь, НКО образует банковскую группу с ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» и является в указанной группе головной кредитной организацией.

Основным бенефициарным владельцем НКО является Авдеев Роман Иванович, гражданин Российской Федерации.

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 почти во всех городах с населением свыше 1 миллиона человек. Филиальная сеть НКО присутствует в крупнейших региональных городах – Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Казани, Омске, Самаре, Ростове-на-Дону, Уфе, Красноярске и прочих городах Российской Федерации.

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

На сегодняшний день НКО предоставляет следующие виды услуг

Не кредитным организациям:

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

Кредитным организациям:

- ✓ Обслуживание подразделений кредитных организаций на условиях полного аутсорсинга, путем формирования подкрепления силами НКО в рублях и иностранной валюте, вывоз и пересчет остатков денежных средств из

подразделений кредитных организаций, зачисление средств на корреспондентский счет кредитной организации в НКО/перечисление средств на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России;

- ✓ Обслуживание подразделений кредитных организаций на условиях неполного аутсорсинга – получение в кассовом узле кредитной организации заранее сформированного подкрепления силами кредитной организации и вывоз остатков денежных средств в кассовый узел кредитной организации;
- ✓ Межрегиональные перевозки ценностей по территории Российской Федерации;
- ✓ Получение/сдача наличных денежных средств из/в территориальных подразделений Банка России;
- ✓ Обслуживание устройств самообслуживания кредитных организаций (АДМ, терминалы) на условиях полного и неполного аутсорсинга;
- ✓ Установка на банкоматы кредитных организаций 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 ИНКАХРАН- Онлайн.

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.

Среди клиентов крупнейшие ритейлеры – АШАН, АТАК, МЕТРО С&С, ОКЕЙ; банки – РОСБАНК, Ситибанк, Райффайзенбанк, ВБРР, Почта Банк, Дойче Банк, МТС-Банк, Тинькофф банк и др.

По состоянию на 01.01.2018 в состав НКО входят 8 филиалов и 14 операционных офисов:

№	Наименование	Регистрационные данные	Дата регистрации	Адрес местонахождения
1	Воронежский филиал	3454-K/2	25.11.2005	394016, Воронежская область, г.Воронеж, ул.Беговая, д.191а
2	Тамбовский операционный офис Воронежского филиала	3454-K/2/1	06.07.2011	392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 16 Б
3	Екатеринбургский филиал	3454-K/5	13.12.2005	620130, г.Екатеринбург, ул.8 Марта, 179-в

4	Краснодарский филиал	3454-К/11	22.02.2005	350058, г. Краснодар, ул. Селезнева, д. 204
5	Волгоградский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/3	06.09.2016	400120, г. Волгоград, ул. Череповецкая, д. 16
6	Ростовский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/4	07.10.2016	344037, г.Ростов-на-Дону, ул. 14 Линия, д.88.
7	Сочинский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/5	15.12.2016	354002, г. Сочи, ул. Я. Фабрициуса, д.56/1
8	Красноярский филиал	3454-К/4	13.12.2005	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 12 "Д".
9	Омский операционный офис Красноярского филиала	3454-К/4-3	04.08.2016	644083, г. Омск, ул. Коммунальная, д. 4.
10	Новосибирский филиал	3454-К/12	13.04.2009	630082, г. Новосибирск, ул. 2-я Союза Молодежи, д. 31.
11	Самарский филиал	3454-К/10	07.11.2007	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130
12	Казанский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/3	05.09.2016	420029, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Журналистов, д. 2А.
13	Нижегородский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/5	07.10.2016	603115, г.Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 61 В
14	Оренбургский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/2	11.07.2016	460048, г. Оренбург, проезд Автоматики, д.10/3
15	Саратовский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/1	15.03.2007	413100, Саратовская область, г. Энгельс, пл. Свободы, д. 22
16	Уфимский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/4	05.09.2016	450097, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заводская, д. 20.
17	Санкт-Петербургский филиал	3454-К/6	19.12.2005	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский проспект, д. 11 лит. В и К
18	Калининградский операционный офис Санкт-Петербургского филиала	3454-К/6/1	12.12.2007	236010, г. Калининград, ул. Тихоненко, д. 8
19	Хабаровский филиал	3454-К/9	21.06.2007	680011, г. Хабаровск, ул. Джамбула, д.45
20	Рязанский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454/4	17.12.2013	390044, г. Рязань, Московское шоссе, д.39, корп. 5
21	Тульский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/3	17.10.2011	300013, , г. Тула, ул. Болдина, д. 47.
22	Ярославский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/5	16.12.2013	150049, г. Ярославль, пр. Мышкинский, д. 15 Б

В 2017 году для оптимизации затрат Саратовский операционный офис Самарского филиала и Ярославский операционный офис осуществили переезд в новые помещения, существенно сократив расходы на аренду и улучшив качественные характеристики расположения.

В ноябре 2017 года Советом Директоров НКО одобрена Стратегия развития НКО «ИНКАХРАН» (АО) до 2020 года, в рамках которой НКО планирует дальнейшее развитие региональной сети, подразумевающее открытие в 2018 году новых операционных офисов в 9 городах РФ – Владимир, Челябинск, Новороссийск, Тверь, Калуга, Тюмень, Иркутск, Пермь, Владивосток.

Стратегия дальнейшего развития НКО определяются:

- географическим расширением филиальной сети;
- оказанием клиентам комплекса услуг на высоком профессиональном уровне;
- привлечением новых клиентов на основе конкурентоспособных тарифов;
- предложением новых услуг ИНКАХРАН за счет автоматизации процессов сопровождения инкассации;
- оптимизацией расходов и повышением эффективности операционной деятельности;
- оптимизацией структуры штатного расписания филиалов и операционных офисов в рамках стандартизации процессов;
- централизацией подходов к основным функциональным обязанностям;
- стандартизацией нормативной базы НКО;
- повышением синергии всех бизнес процессов;
- внедрением самых передовых логистических решений планирования маршрутной сети;
- созданием гибкой адаптивной системы корпоративного управления продажами, производством, регионального развития и проектов;
- реализацией стратегии удержания клиентов за счет повышения уровня качества предоставляемых услуг.

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 2017 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 2017 год составили 2 769 043 тыс. рублей, из которых на долю комиссии полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию приходится 96,2%. За 2016 год аналогичные показатели составили 2 622 617 тыс. рублей и 98,5% соответственно, т.е. по сравнению с предыдущим годом, размер доходов НКО в 2017 году увеличился на 5,6%.

Увеличение доходов НКО связано с увеличением объемов инкассируемой выручки, увеличением частоты обслуживания, а также получением дохода от размещения денежных средств на депозите в Банке России.

По итогам работы за 2017 год в НКО образовался убыток в размере 19 072 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат НКО по сравнению с 2016 годом улучшился на 94 519 тыс. рублей.

В НКО разработаны программы, направленные на дальнейшее развитие ее деятельности в целях получения прибыли. НКО проводит мероприятия по улучшению финансового состояния организации. При разработке стратегии в целях улучшения финансового результата НКО были учтены следующие факторы:

- Позитивные перспективы развития рынка денежной наличности и не снижение текущего уровня покупательской активности в ближайшие 5 лет, наряду с умеренно конкурентной средой, в которой оперирует компания, а также ожидаемые структурные изменения в ее деятельности, являются основополагающими факторами роста доходов от основной деятельности компании;
- Внедрение на маршруты спецконтейнеров с системой окрашивания банкнот для переноски денежной наличности, в рамках которого ожидается повышение безопасности персонала и оптимизация расходов на владение маршрутом;

- Плановое обновление парка броневых автомобилей позволит компании увеличить коэффициент технической готовности автопарка, число заездов и маршрутов, что выразится в росте показателя эффективности маршрутов. Возможность использования более современного на данный момент автопарка, позволит добиться этих результатов без существенного увеличения автопарка;
- Оптимизация логистики и процессов пересчета денежной наличности за счет автоматизации бизнес-процессов и внедрением передовых технологий;
- Модернизация ИТ-ландшафта, в рамках которой планируется автоматизировать процесс от приема сейф-пакета от клиента до зачисления инкассационной выручки на счет клиенту.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На момент подписания Пояснительной записки к годовому отчету НКО не располагала сведениями о принятии / непринятии решения единственным акционером об источнике погашения убытка, образованного по итогам 2017 года.

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

Темпы экономического роста в крупнейших развитых странах демонстрировали умеренный, но стабильный рост. При этом экономические показатели развивающихся стран отличались негативной динамикой. Внешние экономические условия для России в январе-октябре 2017 г. в целом оставались более благоприятными, по сравнению с аналогичным периодом в 2016 г., за счет частичного восстановления цен на нефть. Мировая экономика в 2017 г. оставалась в целом стабильной и развивалась в рамках слабо повышательных трендов.

Ситуация в российской экономике в этот период развивалась в рамках ранее сложившихся тенденций. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжилось, однако динамика показателей экономической активности, в том числе по секторам и регионам экономики, оставалась разнородной.

Динамика промышленного производства продолжает оставаться очень волатильной. Согласно данным Росстата, в сентябре 2017 г. промышленное производство сократилось на 1.3% год к году. При этом фактическая оценка оказалась значительно хуже ожиданий (+1% год к году по прогнозам). За 1 полугодие промышленный выпуск вырос на 2% к прошлому периоду.

Годовые темпы роста товарооборота розничной торговли свидетельствуют о снижении его темпов падения до 4,6% год к году.

Оживление внутреннего спроса происходило на фоне роста реальных заработных плат (0,6% год к году) и существенного замедления падения реальных располагаемых доходов в 1 полугодии -1,4%. В результате разрыв между динамикой розничного товарооборота и реальной заработной платой стал сокращаться. Восстановление реальных доходов населения и улучшение потребительских ожиданий указывают на наличие потенциала для дальнейшего оживления покупательской активности в ближайшие месяцы.

Согласно данным ЦБ РФ наличные денежные средства являются основным платежным инструментом при совершении розничных транзакций. Население по-прежнему предпочитает использовать наличные средства в расчетах, что в значительной степени обусловлено поведенческими факторами и низкой финансовой грамотностью населения.

Наличные деньги остаются в России наиболее популярным платежным средством. Преимущественное использование населением наличных денег в значительной мере обусловлено традицией расплачиваться наличными деньгами, связанной, в том числе, с получением доходов в наличной форме, а также большей степенью доверия к наличным деньгам.

В результате в течение 2017 года:

- Обменный курс Банка России снизился с 60,6569 рублей до 57,6002 рублей за 1 доллар США;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 10,00 % до 7,75% годовых.
- Чистый отток капитала из России за 2017 год вырос более чем в 1,5 раза по сравнению с показателями 2016 года, следует из материалов Центробанка.

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 2017 год и основных положений учетной политики НКО

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2017 год составлена в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка

России № 4212-У), Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У и Порядком подготовки к Годовому отчету НКО.

Все формы публикуемой отчетности сформированы НКО, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в них событий после отчетной даты (далее – СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 01 января 2018 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности. В бухгалтерском учете НКО отражались все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций по обеспечению деятельности НКО, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД не применялся.

В соответствии с Положением Банка России 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П) НКО, учитывая данные стратегического плана развития деятельности и вероятности получения налогооблагаемой прибыли по результатам 2018 г., признала и отразила в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных ранее для уменьшения налога на прибыль, подлежащих возмещению в налоговом периоде 2018 г. в сумме 820 тыс. рублей, рассчитанной в соответствии с действующим в РФ налоговым законодательством.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2017 год подписана Председателем Правления, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2018 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2016 год утверждена Решением единственного акционера от 30 июня 2017 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство НКО приняло решение о размещении бухгалтерской (финансово) отчетности за 2017 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 2017 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями НКО, независимо от места их расположения.

Под Учетной политикой НКО понимается совокупность определенных принципов, основ, правил и практических подходов, применяемых при подготовке и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов деятельности НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Основные аспекты Учетной политики НКО в целях бухгалтерского учета.

В соответствии с Положением Банка России № 579-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 определен месяц.

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

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

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

К основным средствам относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается в течение 12 месяцев, способных приносить экономические выгоды в будущем, и первоначальная стоимость которых может быть надежно определена. Стоимостной критерий существенности для определения минимального

объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. (включая налог на добавленную стоимость) если НДС включается в первоначальную стоимость в соответствии с налоговым законодательством.

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

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, объекты нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

В учетную политику НКО в 2017 г. не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности за 2017 г. и предшествовавший ему 2016 г., в связи с чем НКО не производил расчет корректировок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности.

На протяжении 2017 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.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017` 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, составляемую на основании группировки счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России № 579-П.

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

- начисление (корректировка) налогов и сборов, учитываемых в составе расходов НКО за 2017 год;
- начисление в соответствии с Указанием Банка России от 04.03.2013 № 3054-У и Положением Банка России № 579-П фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов НКО, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2018 года;

- корректировку (изменение) сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос остатков с балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отложенные налоговые активы по переносу убытков на будущее, подлежащих возмещению, в налоговом периоде 2018г., определенных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- передача финансового результата филиалов по итогам работы за 2017 год на баланс Головного офиса.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность.

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

В период составления отчета существенных некорректирующих событий не выявлено.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год:

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

- существенных действий в отношении НКО государственные органы не производили.

· В Учетную политику НКО на 2018 и последующие годы существенных изменений не вносилось.

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

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

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

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

создание резервов под обесценение дебиторской задолженности. Создание резервов производилось 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 признавался на основании профессионального суждения НКО об оценке вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли и достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6. Сопроводительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2017 год

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Все структурные подразделения НКО функционируют на территории Российской Федерации. Распределение активов и обязательств НКО по регионам характеризуется

достаточно выраженной концентрацией в городах Москва и Санкт-Петербург. В соответствии с проводимой политикой НКО во всех структурных подразделениях применяется принцип унификации операций и сделок.

По состоянию на 01.01.2018 г. в НКО клиентам открыто 148 счетов (в 2016 году - 119 счетов). Из них не получен ответ по подтверждению остатков по 11 счетам с нулевыми остатками (в 2016 году – 23 счета на общую сумму 404 тыс. рублей). Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, составляет 7,4% (в 2016 году – 19,3%). НКО предпринимаются меры по получению письменного подтверждения остатков от всех клиентов.

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Наличные денежные средства (в кассе НКО, АДМ, в пути)	2 986 191	1 681 138
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 251 659	2 363 374
Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	35 618	43 929

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России по состоянию на 01.01.2017 в сумме 15 054 тыс. рублей. На 01.01.2018 НКО осуществляла депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

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 2017 года и 2016 года основная сумма денежных потоков была направлена на поддержание операционных возможностей НКО.

В течение 2017 года и 2016 года существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не осуществлялись.

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

тыс. рублей

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	1 937 060	1 666 443

6.1.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	2 000 000	-
Прочие размещенные средства	284	-
Резерв на возможные потери	(145)	
Всего	2 000 139	-

По состоянию на 01.01.2018 г. НКО были размещены денежные средства на депозит в Банке России на срок до 09.01.2018.

В составе прочих размещенных средств отражены денежные средства, перечисленные в качестве обеспечения заявки на участие в электронных аукционах.

6.1.4. 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 владеет 99,6% уставного капитала ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС». Код основного вида экономической деятельности ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» 77.39.1 «Аренда и лизинг прочих сухопутных транспортных средств и оборудования». За период 2016 – 2017 гг. изменений по лицевому счету ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» не было.

НКО владеет акциями SWIFT на общую сумму 68 880,00 евро. Уменьшение остатка по соответствующему счету учета акций на отчетную дату, по сравнению с данными предыдущего отчетного периода, связано с изменением порядка оценки стоимости акций в российских рублях по курсу иностранной валюты на дату отражения на балансе НКО. SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications*), сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций —

международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Основана в 1973 году. Соучредителями выступили 239 банков из 15 стран. SWIFT — кооперативное общество, созданное по бельгийскому законодательству, главный офис расположен в Брюсселе.

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

Балансовый счет	тыс. рублей	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
БС № 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций"	3 735	3 735
БС № 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов"	2 753	4 395

В течение 2017 года и 2016 года НКО не осуществляла операции с финансовыми активами и финансовыми инструментами.

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

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	балансовая стоимость	амортизация	балансовая стоимость	амортизация
Основные средства, в т.ч.:	531 440	191 980	309 301	145 017
недвижимость	14 220	4 223	10 602	3 922
земля	23 000	0	21 664	0
вычислительная техника	11 831	6 983	7 247	5 689
мебель	280	250	464	262
охрана	36 988	25 506	35 637	22 157
кассовое оборудование	202 349	124 511	189 930	97 357
оборудование для хранения ценностей	6 743	855	6 743	590
автотранспорт для инкассации	197 937	9 266	0	0
оборудование	28 206	19 085	27 767	14 034
прочее	9 886	1 301	9 247	1 006
Материальные запасы, в т.ч.:	10 993	0	9 601	0

запасные части	498	0	1 199	0
материалы	2 544	0	6 356	0
инвентарь и принадлежности	4 647	0	2 046	0
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 304	0	0	0
Нематериальные активы	21 652	3 788	20 163	1 672

Балансовая стоимость основных средств за 2017 год и 2016 год изменилась за счет приобретения новых основных средств, модернизации и выбытия основных средств. В НКО с 2016 года проводится тестирование основных средств на предмет обесценения. В 2017 году был отражен доход от восстановления убытка от обесценения основных средств.

Информация по результатам проведенного тестирования представлена в таблице:

	Изменение стоимости основных средств в результате обесценения (-) / восстановления убытка от обесценения (+)	
Группа основных средств	2017 год	2016 год
Недвижимость	3,618	- 8 597
Земля	1,336	- 27 359
Кассовое оборудование	-	- 504
Всего	4 954	- 36 460

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

НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2017 года.

Ограничений прав собственности на основные средства НКО не имеет.

Переоценка основных средств НКО не проводилась.

В течение 2017 год и 2016 года основные средства не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам залога.

6.1.6. Информация об остатках на счетах клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены средствами на текущих и расчетных счетах клиентов, видом деятельности которых, в основном, является торговля.

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

6.1.7. Информация о прочих активах и обязательствах

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Требования начисленные за оказанные услуги	276 765	291 725
Требования по получению процентов	740	-
Всего финансовых активов	277 205	291 725
Расчеты с дебиторами и кредиторами	70 514	87 013
Расходы будущих периодов	1 203	14
Всего нефинансовых активов	71 717	87 027
Резерв под обесценение	(36 013)	(58 350)
Прочие активы	312 909	320 402

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость прочих активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Текущая и менее 1 месяца	287 498	310 014
от 1 до 6 месяцев	45 093	51 498
от 6 месяцев до года	6 502	2 470
свыше года	7 589	13 619
Неопределенный срок	1 484	325

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Незавершенные расчеты по операциям с клиентами	3 236 925	1 802 305
Всего прочих финансовых обязательств	3 236 925	1 802 305
Обязательства по прочим операциям	20 645	4 154
Расчеты с дебиторами и кредиторами	90 185	37 135
Расчеты по налогам и сборам	94 032	69 414
Прочие обязательства	315	241
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	56 275	47 534
Всего прочих нефинансовых обязательств	261 452	158 478
Прочие обязательства	3 498 377	1 960 783

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 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 2017 год, на БС № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» числятся хищения и недостачи, виновные лица по которым не установлены, либо определены решением суда. В этом случае на БС 60324 «Резервы на возможные потери» созданы резервы в размере 100%.

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

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, начисленные НКО за декабрь 2017 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.

Ниже представлена информация о прочих активах и прочих обязательствах по видам валют по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Прочие активы, в том числе	312 909	320 402
рубли	312 883	320 402
доллары США	-	-
евро	26	-
Прочие обязательства, в том числе	3 498 377	1 960 783
рубли	3 172 818	1 960 783
доллары США	258 621	116 049
евро	66 938	23 080

6.1.8. Резервы на возможные потери

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

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

	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 2016 года	497	9 225	47 376	0	57 098
Создание	-	5 496	404 662	0	410 158
Восстановление	-	-6 591	-391 122	0	-397 713
Списано/выплачено за счет резерва	-	-	-2 566	0	-2 566

тыс. руб.

Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	497	8 130	58 350	0	66 977
Создание	-	6 135	430 997	0	437 132
Восстановление	-	-7 777	-421 729	0	-429 506
Списано/выплачено за счет резерва	-	-	-31 605	0	-31 605
Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года	497	6 488	36 013	0	42 998

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

6.1.9. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В 2017 году на основании Решения единственного акционера ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уставный капитал НКО был увеличен путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 233 050 847 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 (один) рубль.

Общий размер уставного капитала составил 390 796 609 рублей, разделенный на 390 796 609 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций НКО имеют право:

- - участвовать в Общем собрании акционеров НКО с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами НКО);
- - получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли НКО);
- - получать в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- - в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом НКО, получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной информацией;

- - обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- - требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных НКО убытков;
- - оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные ей сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок НКО;
- - иные права, предоставленные акционерам НКО законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.
- Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа НКО всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- - реорганизации НКО или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров НКО в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- - внесения изменений и дополнений в Устав НКО (принятия Общим собранием акционеров НКО решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав НКО) или утверждения Устава НКО в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- - в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, на количество акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

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

В соответствии со ст. 22 п. 5 Федерального закона от 23.11.2009 г. № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» НКО раскрывает информацию о совокупных затратах на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсов в 2017 году.

Вид энергетического ресурса	Объем затрат, тыс. рублей
Электрическая энергия	6 104
Тепловая энергия	1 384
Водные ресурсы	194
Бензин, дизельное топливо	77 049
Всего	84 731

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый доход от переоценки иностранной валюты в 2017 году составил 1 516 тыс. рублей, чистый расход в 2016 году – 1 516 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена положительная и отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты за 2017 год и 2016 год:

	тыс. руб.	
	2017	2016
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	272 657	475 762
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(273 907)	(474 246)
Итого нереализованная курсовая разница	(1 250)	1 516

6.2.2. Налог на прибыль, налоги и сборы, учитываемые в составе расходов

	тыс. рублей	
Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	16 753	21 128
Транспортный налог	91	-
Налог на прибыль	1 315	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	200

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(820)	-
---	-------	---

За период 2016 – 2017 гг. изменения ставок налогов, относящихся к деятельности НКО, не было. В связи с приобретением автотранспорта для осуществления основной деятельности, в 2017 году НКО стала налогоплательщиком транспортного налога.

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

Расходы НКО от выбытия имущества за 2017 год составили 1 366 тыс. рублей, за 2016 год – 3 308 тыс. рублей. Было проведено списание оборудования с большой степенью физического износа, по которому ремонт был признан нерентабельным, а также списание капитальных вложений в арендованное имущество в связи с переездом обособленных подразделений.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2017 года и 2016 года не было.

Доходов и расходов от выбытия инвестиций в течение 2017 года и 2016 года не было.

6.2.4. Информация о вознаграждении работников

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации	1 192 220	1 073 034
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)	348 770	313 922

6.2.5. Сведения о прекращенной деятельности, реструктуризации

Решений о прекращении каких-либо бизнес - операций, реструктуризации деятельности НКО в 2017 году не принималось.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 318 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 318 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
1.4	Резервный фонд	27	900	Резервный фонд	<u>3</u>	900
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 087 860	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	368 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 673	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	14 673
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	3 668
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	820	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	820	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	820
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 035 757	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0
8	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	33	70 062	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2.1</u>	70 062
9	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	34	-19 072	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	<u>2.2</u>	-19 072

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.

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 проводит комплекс мероприятий в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом НКО.

В 2017 году НКО не производила выплату дивидендов акционерам, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2016 год НКО не получала.

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

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкциями Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», действовавшими в 2017 г.:

тыс. рублей

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Изменения
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.: из них:	7 186 415	4 838 106	2 348 309
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 100 995	3 941 397	2 159 598
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 500	1 491	9
Резервы под активы II-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	300	298	2
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 083 920	895 218	188 702
Резервы под активы IV-й группы риска	43 143	66 977	-23 834
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 040 777	828 241	212 536
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 041 077	828 539	263 264
Операционный риск (с учетом коэффициента)	4 926 538	4 961 300	-34 762
Итого нагрузка на капитал	5 761 779	5 633 712	128 067

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка операционного риска. Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 394 123 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. составил 396 904 тыс. рублей.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	394 123	396 904
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 627 484	2 646 028
чистые процентные доходы	1	1
чистые непроцентные доходы	2 646 483	2 646 027

В 2017 году утверждены Политика управления рисками в НКО и Стратегия управления рисками и капиталом НКО в связи с изменившимися условиями внешней среды НКО и приоритетами риск-менеджмента, а также содержащая основные требования к ВПОДК/ ICAAP (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с Указанием ЦБ № 3624-У, разработанные на основе положений, подходов банковской группы МКБ.

6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 2017 году в НКО отсутствовали остатки денежных средств, недоступные для использования.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не проводились.

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности в 2017 году, составил 306 894 тыс. рублей, в том числе комиссии полученные 2 678 367 тыс. рублей, комиссии уплаченные 52 650 тыс. рублей, операционные доходы 41 253 тыс. рублей, операционные расходы 2 399 933 тыс. рублей.

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности в 2016 году, составил 133 296 тыс. рублей, в том числе комиссии полученные 2 581 730 тыс. рублей, комиссии уплаченные 29 175 тыс. рублей, операционные доходы 34 128 тыс. рублей, операционные расходы 2 435 346 тыс. рублей.

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

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

НКО осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов НКО определяет полный перечень присущих для деятельности НКО рисков и на основании информации об источниках возникновения риска, событий риска и причин его возникновения, а также оценки возможных последствий от реализации риска, классифицирует их по уровню значимости. Конкретные процедуры выявления значимых видов рисков фиксируются в Стратегии управления рисками и капиталом в НКО, утвержденной в НКО. Мероприятия по снижению уровня рисков, применяемые при

достижении ими предельно допустимых величин, фиксируются во внутренних нормативных документах НКО.

По итогам указанных процедур НКО выделяет в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

7.1.1. Кредитный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения у НКО убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с НКО договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния контрагента. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность контрагента.

К основным операциям, несущим кредитный риск, относятся:

- сделки на оказание услуг НКО;
- иные сделки купли-продажи активов, предусматривающие, что обязательства контрагента наступают после полного / частичного исполнения НКО своих обязательств (предоплата / предпоставка).

Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска производится на основе метода расчета взвешенных по риску активов, определенного в Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Процедуры управления кредитным риском НКО регулярно совершенствуются и обновляются в целях их адаптации к текущим рыночным условиям и предусматривают следующие элементы:

- порядок принятия решений по сделкам, порядок их проведения, перечень необходимых экспертиз и регулярное совершенствование указанных процедур;
- стандарты оценки финансового положения контрагентов, методики количественной оценки риска и определения необходимого размера резерва;
- процедуры раннего выявления проблемных требований;
- процесс сбора просроченной задолженности, в том числе регулярное его совершенствование.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, на 01.01.2018 года, тыс. руб.

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет-ный	расчетный с учетом обеспечен	фактически сформированный				
													по категориям качества активов				
													итого	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	185 138	163 400	19 767	142	0	1 829	6 519	36	8	828	2 074	1 577	2 074	215	30	0	1 829
1.1																	
корреспондентские счета	36 115	35 618	0	0	0	497					497			497	0	0	497
1.7 прочие активы	149 023	127 782	19 767	142	0	1 332	6 519	36	8	828	1 577	1 577	1 577	215	30	0	1 332
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	155 123	51 829	44 989	39 580	291	18 434	3 052	1 021	2 614	4 227	39 605	39 605	39 605	2 380	18 642	149	18 434
2.6 прочие активы	155 123	51 829	44 989	39 580	291	18 434	3 052	1 021	2 614	4 227	39 605	39 605	39 605	2 380	18 642	149	18 434
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 496	32	0	0	0	1 464	0	0	0	0	1 464	1 464	1 464	0	0	0	1 464
3.5 прочие активы	1 496	32	0	0	0	1 464	0	0	0	0	1 464	1 464	1 464	0	0	0	1 464
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	341 757	215 261	64 756	39 722	291	21 727	9 571	1 057	2 622	5 055	43 143	42 646	43 143	2 595	18 672	149	21 727
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	341 757	215 261	64 756	39 722	291	21 727	9 571	1 057	2 622	5 055	43 143	42 646	43 143	2 595	18 672	149	21 727

В НКО отсутствуют активы, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененные активы с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

7.1.2. Операционный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ всей деятельности НКО, а не отдельным продуктам/процессам.

К операционному риску относятся:

риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников НКО, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в НКО и т.д.;

риск процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчётов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

риск систем – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в НКО технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;

риски внешней среды – риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует НКО: изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации;

правовой риск¹ – риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения НКО принятых на себя обязательств по соглашениям с клиентами / контрагентами, нарушения клиентами / контрагентами существенных условий заключенных с НКО

¹ Правовой риск отнесен к операционному риску в соответствии с п. 4.1 Приложения указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

хозяйственных и иных договоров, связанных с предоставлением товаров, работ или услуг (за исключением договоров по обязательствам кредитного характера), неудовлетворительного состояния юридической деятельности в НКО, несовершенства и нестабильности правовой системы Российской Федерации, подверженности изменениям законодательства и иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НКО. комплаенс риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых НКО перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях управления операционными рисками в НКО осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для НКО размеров.

Подходы НКО к управлению этим видом риска определены в документе «Положение по управлению операционным риском в НКО «ИНКАХРАН» (АО)». Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным видом риска в НКО осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В НКО организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями НКО. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами НКО. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Методика расчета требуемого капитала для покрытия операционного риска аналогична методике, определенной Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П), в соответствии с которым размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном пунктом 3 Положения № 346-П;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

По состоянию на 01.01.2018 г. величина операционного риска составляет 394 123 тыс. руб.

В целях ограничения операционного риска НКО отражает во внутренних документах комплекс следующих мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и постконтроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур;
- требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем;
- процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации) и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

Процедуры управления операционным риском НКО предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в деятельности НКО.

7.1.3. Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, 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.

НКО на ежедневной основе осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив текущей ликвидности (Н15)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативом достаточности капитала (Н1.0).

К операциям, подверженным риску ликвидности, относятся все требования и обязательства НКО.

НКО не осуществляет оценку объема капитала, требуемого для покрытия риска потери ликвидности, так как капитал НКО не является эффективным средством минимизации риска ликвидности, по следующим причинам:

- высокий уровень капитализации не минимизирует вероятность дефицита ликвидности в стрессовые периоды;
- эффективное управление риском ликвидности достигается путем формирования «буфера ликвидности», а не капитала.

Процедуры управления риском потери ликвидности НКО предусматривают следующие элементы:

- факторы возникновения данного вида риска;
- порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

7.1.4. Риск потери деловой репутации

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие негативного восприятия НКО со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и прочих лиц, и органов, что может негативно отразиться на способности поддерживать

существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерба деловой репутации НКО. НКО выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

НКО прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем непрерывного повышения качества оказываемых услуг и информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства НКО.

Ключевые показатели риска лимитируются в соответствии с установленными в НКО процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению в целях контроля регулярно направляется органам управления НКО.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

- эффективное взаимодействие со всеми контрагентами;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг НКО;
- непрерывный мониторинг угроз репутации НКО, как внутренних, так и внешних;
- соблюдение кодекса корпоративной этики НКО.

7.1.5. Стратегический риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в не учёте 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 (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Стратегический риск присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

Ключевые показатели стратегического риска лимитируются в соответствии с установленными в НКО процедурами. Информация о результатах контроля лимитов

данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению регулярно направляется органам управления НКО в целях контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности НКО.

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

- периодическая переоценка стратегии развития НКО;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов, технологий и услуг, расширения существующих технологий и услуг НКО;
- проведение анализа конкуренции.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками осуществляется коллегиальными органами и подразделениями НКО в рамках выполнения своих компетенций, предусмотренных Уставом НКО и действующим законодательством.

Совет Директоров НКО является органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров НКО.

Председатель Правления НКО и Правление НКО – являются единоличным и коллегиальным исполнительными органами НКО соответственно, которые отвечают за работу НКО.

Служба управления рисками является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления НКО, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления НКО в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Служба отвечает за управление кредитным, операционным (в т.ч. правовым и комплаенс) риском НКО, а также в качестве второй линии защиты участвует в управлении репутационным, стратегическим и риском ликвидности на стратегическом уровне.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением НКО, подчиненным Председателю Правления НКО, и отвечает за сопровождение комплаенс риска (как частью операционного риска) и управление репутационным риском НКО.

Финансовая дирекция является структурным подразделением НКО, которое отвечает за сопровождение и развитие системы управления риском потери ликвидности и стратегическим риском.

Иные структурные подразделения осуществляют отдельные функции по управлению рисками в соответствии с требованиями Политики управления рисками в НКО и иных внутренних нормативных документов НКО.

Служба внутреннего аудита в рамках компетенции выполняет задачу по осуществлению контроля за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности НКО, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита НКО, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью управления рисками в НКО является обеспечение устойчивости, надежности НКО, а также защиты интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления НКО основной деятельности и достижения результатов, предусмотренных стратегией НКО.

Целями управления капиталом НКО являются:

- соблюдение требований к уровню достаточности регуляторного капитала, установленного нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и экономического капитала НКО;
- обеспечение финансовой устойчивости НКО, в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений.

7.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течении отчетного периода

Управление рисками осуществляется НКО в соответствии со следующими процедурами и этапами:

Идентификация (определение) риска

НКО во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым НКО может быть подвержено в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита

НКО определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах НКО.

Выявление риска

НКО при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах НКО.

Оценка риска

НКО проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах НКО и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

На основе оценки риска НКО осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

Мониторинг рисков

НКО осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах НКО. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности НКО.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

НКО осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также НКО осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах НКО.

7.5. Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками, в т.ч. для их снижения НКО использует следующие инструменты и методы:

Структурирование сделки на оказание услуг

Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы, процедуры и условий проведения конкретной сделки на оказание услуг с целью снижения связанных с ней рисков.

Структурирование операций

Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.

Страхование

Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

Резервирование

Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам

Для принятия управленческих решений членам Совета Директоров, исполнительным органам управления НКО, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковский отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются.

Основные отчетные формы:

- Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (отчетность по форме 0409135).
- Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") (отчетность по форме 0409123).
- Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (отчетность по форме 0409101).
- Отчет о финансовых результатах кредитной организации (отчетность по форме 0409102).
- Отчет о комплаенс-рисках – ежеквартально.
- Отчет по операционному риску НКО «ИНКАХРАН» (АО), содержащий результаты сбора данных о случаях реализации операционного риска, результаты мониторинга ключевых индикаторов риска, информацию о планах минимизации операционного риска – ежеквартально, ежегодно.
- Отчет об эффективности управления рисками и капиталом НКО на ежегодной основе, содержащий:

выводы о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом в том числе в части значимых рисков, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в том числе на основе заключения службы внутреннего аудита);

выводы о соответствии требованиям указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», условиям деятельности НКО, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (соблюдение принципа пропорциональности);

информацию о проведении Советом директоров НКО контрольных процедур за выполнением ВПОДК в НКО и их эффективностью, выявленных недостатках в оценке и управлению рисками с указанием причин;

информацию о результатах стресс-тестирования Перечисление используемых для тестирования макроэкономических сценариев и принятых при этом допущений, о достаточности капитала во всех сценариях стресс-тестирования, мерах по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования;

оценку эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков и информация о соблюдении методологии оценки каждого значимого риска и методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков в полном объеме и на постоянной основе;

оценку методики определения совокупного объема необходимого капитала на предмет адекватности полученных результатов;

информацию о выполнении обязательных нормативов по каждому нормативу, размере капитала, его структуре, соответствия плановым значениям;

информацию о плановой структуре, плановых уровнях рисков и целевой структуре рисков;

информацию о результатах контроля за распределением задач и полномочий подразделений, осуществляющих принятие рисков, и управлением рисками, позволяющего исключить осуществление данных функций одним структурным подразделением НКО.

- Отчет о нормативах и капитале НКО на ежеквартальной основе, содержащий:

информацию о выполнении обязательных нормативов по каждому нормативу, размере капитала, его структуре, соответствии плановым значениям;

результаты оценки достаточности капитала на основании оценки показателей склонности к риску (KRI) и по мере выявления информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов;

информацию о совокупном объеме необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков в соответствии с утвержденной методологией;

информацию о распределении капитала и плановой структуре капитала НКО, плановых уровнях рисков и целевой структуре рисков;

информацию о соотношении совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении НКО капитала;

информацию об использовании выделенных лимитов капитала и их нарушениях, а также проведенных корректирующих мероприятиях в случае наличия таковых.

- Отчет о качестве управления рисками НКО на ежеквартальной основе, содержащий:

информацию о выполнении обязательных нормативов по каждому нормативу, размере капитала, его структуре, соответствии плановым значениям;

результаты оценки достаточности капитала на основании оценки показателей склонности к риску (KRI) и по мере выявления информацию о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов;

информацию о совокупном объеме необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков в соответствии с утвержденной методологией;

информацию о распределении капитала и плановой структуре капитала НКО, плановых уровнях рисков и целевой структуре рисков;
информацию о соотношении совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении НКО капитала;
информацию об использовании выделенных лимитов капитала и их нарушениях, а также проведенных корректирующих мероприятиях в случае наличия таковых.

- Отчет о нормативах и капитале НКО на ежемесячной основе, содержащий:
информацию о выполнении обязательных нормативов по каждому нормативу, размере капитала, его структуре, соответствии плановым значениям;
результаты оценки достаточности капитала на основании оценки показателей склонности к риску (KRI) и по мере выявления информацию о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов;
информацию о совокупном объеме необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков в соответствии с утвержденной методологией;
информацию о распределении капитала и плановой структуре капитала НКО, плановых уровнях рисков и целевой структуре рисков;
информацию о соотношении совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении НКО капитала;
информацию об использовании выделенных лимитов капитала и их нарушениях, а также проведенных корректирующих мероприятиях в случае наличия таковых.

- Отчет о качестве управления рисками НКО на ежемесячной основе, содержащий:
информацию об агрегированном объеме принятых значимых рисков НКО;
информацию о достижении установленных сигнальных значений, соблюдении показателей склонности к риску, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков по видам рисков;
информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, предложения по их устранению с назначением ответственных подразделений НКО;
информацию об использовании и фактах нарушения установленных лимитов;
информацию о мерах по снижению рисков, недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов НКО;
информацию о проведенных корректирующих мероприятиях по итогам нарушения установленных сигнальных значений и нарушении лимитов (если применялись);
информацию о проведенных контрольных процедурах за соблюдением показателей склонности к риску, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков по всем значимым рискам.

В рамках системы управления рисками соответствующая внутренняя отчетность НКО предоставляется органам управления НКО, руководителям соответствующих

структурных подразделений (при необходимости), в том числе в целях принятия управленческих решений.

7.7. Информация об управлении капиталом, объемах требований к нему и их изменениях в течении отчетного периода

7.7.1. Политика и процедуры управления капиталом, принятые в НКО

В рамках процедур планирования и оценки достаточности капитала НКО устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Распределение производится не реже, чем один раз в год, в рамках процедур стратегического планирования, а также планирования объема и структуры капитала.

Капитал распределяется по значимым видам риска исходя из соответствующих активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с ВПОДК. Объем активов, взвешенных по уровню риска, определяется в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом НКО.

С целью усиления контроля за соблюдением лимитов капитала и недопущения резкого их нарушения НКО введены сигнальные значения. Нарушение сигнальных значений не допускает снижения значения показателя в течение отчетного периода ниже уровня, определенного как лимит.

НКО ежегодно осуществляет оценку эффективности методологии агрегирования оценок значимых рисков и включает ее результаты в отчетность ВПОДК.

Соотнесение совокупного объема необходимого капитала (экономического) и объема имеющегося в распоряжении НКО (доступного) капитала осуществляется на постоянной основе с периодичностью, установленной системой отчетности ВПОДК, что позволяет осуществлять контроль за целевым уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов.

В случае нарушения лимитов распределения капитала НКО может реализовываться комплекс мероприятий, направленных на устранение причин дисбаланса в распределении капитала и возвращение показателей к целевому уровню. Неотъемлемой частью выбора корректирующих мероприятий является проведение анализа причин их появления и определение ожидаемых последствий от их реализации с использованием внутренних моделей оценки, выстроенных с учетом экспертной оценки и использования статистических данных. При выборе корректирующих мероприятий НКО оценивается комплексное влияние каждой меры на величину всех существенных для НКО показателей (включая, но не ограничиваясь установленными показателями риск-аппетита).

7.7.2. Изменениях в политике НКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Показатель	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	23,422	14,56
Собственные средства (Капитал)	1 349 526	820 457

На протяжении всего отчетного периода, НКО соблюдало установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала).

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2017-2016 гг. НКО не исполняла сделки по уступке прав требований.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

НКО публично не размещает ценные бумаги.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

К сделкам со связанными сторонами относятся операции по оказанию транспортных услуг, услуг инкассации, оплате за аренду зданий, помещений и транспортных средств, предоставление гарантии в пользу клиентов НКО.

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

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января	43 400
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	11

Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-6 516
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	-1 290
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	35 605

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января	137	71	208
Прочие требования, начисленные в течение года	13 093	82 056	95 149
Прочие требования, погашенные в течение года	-11 764	-79 384	-91 148
Прочие активы на 31 декабря	1 466	2 743	4 209
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	0	0	0
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	0	0	0

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

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

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

на 1 января			
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	0	0	0

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры
Средства кредитных организаций	
Средства кредитных организаций на 1 января	500 000
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	86 811 928
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-86 811 927
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	0
Средства кредитных организаций на 31 декабря	500 001

	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	204
Средства клиентов, полученные в течение года	236 007
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-234 303
Средства клиентов на 31 декабря	1 908

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	0	7 720	7 720
Прочие обязательства, начисленные в течение года	13 325 743	528 164	13 853 907
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-13 319 347	-474 301	-13 793 648
Переоценка средств в иностранной валюте	-126	0	-126
Прочие обязательства на 31 декабря	6 270	61 583	67 853

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Средства кредитных организаций			
Средства кредитных организаций на 1 января	0	0	0

Средства кредитных организаций, полученные в течение года	39 825 090	0	39 825 090
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-40 325 090	0	-40 325 090
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	0	-	0
Средства кредитных организаций на 31 декабря	500 000	-	500 000

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	0	0	0
Прочие обязательства, начисленные в течение года	16 995	336 355	353 350
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-16 995	-328 635	-345 630
Переоценка средств в иностранной валюте	0	0	0
Прочие обязательства на 31 декабря	0	7 720	7 720

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

По состоянию на 01.01.2018

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	1 564	68	1 632
Комиссионные расходы	-33 054	0	-33 054
Операционные расходы	-1 793	-425 064	-426 857

По состоянию на 01.01.2017

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	6	57	63
Комиссионные расходы	-14 908	0	-14 908
операционные расходы	-792	-356 122	-356 914

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с НКО сторон не производилось. Обеспечения по операциям со связанными сторонами в 2017 году и 2016 году не было.

Сведения о Составе Совета Директоров

В 2017 году в составе Совета директоров происходили изменения.
С 01.01.2017 по 04.04.2017 действовал состав Совета директоров НКО, избранный решением единственного акционера НКО от 30.06.2016:

1. Галкина Дарья Александровна (Председатель Совета директоров);
2. Ерёмин Дмитрий Александрович;
3. Сасс Светлана Владимировна;
4. Салигин Андрей Борисович;
5. Петрова Екатерина Игоревна;
6. Татурин Евгений Александрович.

Решением единственного акционера от 04.04.2017 в состав Совета директоров избраны:

1. Галкина Дарья Александровна (Председатель Совета директоров);
2. Ерёмин Дмитрий Александрович;
3. Краюшкин Максим Георгиевич - новый член;
4. Сасс Светлана Владимировна;
5. Петрова Екатерина Игоревна;
6. Татурин Евгений Александрович.

Салигин Андрей Борисович – освобожден от обязанностей.

Решением единственного акционера от 30.06.2017 Совет директоров был переизбран в этом же составе.

Решением единственного акционера от 29.11.2017 в состав Совета директоров избраны:

1. Ерёмин Дмитрий Александрович (Председатель Совета директоров);
2. Краюшкин Максим Георгиевич;
3. Вронский Александр Всеволодович – новый член;
4. Сасс Светлана Владимировна;
5. Петрова Екатерина Игоревна;
6. Татурин Евгений Александрович.

Галкина Дарья Александровна – освобождена от обязанностей.

Сведения о полном составе Совета директоров НКО на 01.01.2018:

1. Ерёмин Дмитрий Александрович, 1978 года рождения

Сведения о профессиональном образовании:

- 1) Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации, год окончания: 2001, квалификация: Инженер, специальность: Защитные коммуникационные системы;
- 2) Московский экономико-финансовый институт, год окончания: 2003 г., квалификация: Экономист, специальность: Финансы и кредит.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

- 1) Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов, год окончания: 2003, курс: Создание, сохранение и развитие клиентской базы;
- 2) Международная Московская Финансово-Банковская школа, год окончания: 2005, курс: Диагностика заемщиков во время кредитного интервью. Противостояние манипуляциям;
- 3) Институт Банковского дела Ассоциации Российских Банков, год окончания: 2006, курс: Эффективная деятельность филиалов и дополнительных офисов.

Занимаемые должности:

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

2. Краюшкин Максим Георгиевич

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее:

1. Московский ордена Трудового Красного Знамени автомобильно-дорожный институт, 1992г.

Квалификация: инженер - механик.

Специальность: автомобили и автомобильное хозяйство.

2. Финансовая Академия при Правительстве РФ, г. Москва, 1997г.

Квалификация: экономист.

Специальность: мировая экономика.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 16.10.2009 по 31.01.2013	Автономная некоммерческая организация «Организационный комитет XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи» (АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»)	Финансовый директор
01.02.2013 -	Автономная некоммерческая	Вице-президент по финансам

29.07.2014	организация «Организационный комитет XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи» (АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»)	
26.03.2015 - 12.05.2015	Открытое акционерное общество «НТВ-ПЛЮС»	Советник Генерального директора
21.04.2016 - 16.02.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Биджитекс»	Генеральный директор
27.02.2017- 17.03.2017	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Советник Председателя Правления НКО «ИНКАХРАН» (АО)
17.03.2017 - настоящее время	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Председатель Правления НКО «ИНКАХРАН» (АО)
04.04.2017- настоящее время	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Член Совета директоров

3. Вронский Александр Всеволодович

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее:

Киевское высшее военное инженерное дважды Краснознаменное училище связи им. М.И. Калинина

Год окончания: 1990

Специальность: Автоматизированные системы управления.

Квалификация: инженер электронной техники.

Дата	Наименование организации	Должность
С 11.02.2008 по 25.02.2008	Автономная некоммерческая организация «Организационный комитет XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи» (АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»)	Заместитель генерального директора по технологиям
26.02.2008 - 31.03.2011	АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»	Вице-президент по технологиям
01.04.2011- 30.09.2014	АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»	Старший вице-президент
26.03.2015- 30.12.2015	Открытое акционерное общество «НТВ-ПЛЮС»	Генеральный директор
27.03.2017 по настоящее время	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Первый вице-президент
29.11.2017- 15.02.2018	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Член Совета директоров

4. Сасс Светлана Владимировна, 1965 года рождения

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

Сведения о дополнительном образовании:

- 1). Институт профессиональных бухгалтеров России Министерства финансов РФ, 1999 г.
- 2). Международный центр тренинга менеджеров, 1993 г.
- 3). АО КУЦ «Консалтбанкир», 1994 г.
- 4). Международная Московская финансово-банковская школа, 2007 г.
- 5). НОУ «Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов», курс «Банк: бухгалтерия, налоги и отчетность», 2012 г.
- 6). АНО «ИРСОТ», программа «Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях, некоммерческих организациях, бюджетных учреждениях. Сложные вопросы подготовки отчетности по МСФО: расчет отложенного налога IAS 12», 2013 г.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 25.06.2008 по настоящее время	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Главный бухгалтер
С 13.04.2016 по настоящее время	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Совета директоров

5. Петрова Екатерина Игоревна, 1980 года рождения

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

Сведения о дополнительном образовании:

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

6) Опыт работы казначейства коммерческого банка, 2008

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 04.12.2009 по 24.03.2013	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Начальник Управления казначейства
С 25.03.2013 по настоящее время	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Вице-президент
С 13.04.2016 по настоящее время	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Совета директоров
С 03.08.2016 по настоящее время	Банк «СКС» (ООО)	Заместитель Председателя Правления
С 06.08.2016 по настоящее время	Банк «СКС» (ООО)	Член Правления

6. Татурин Евгений Александрович, 1980 года рождения

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

Сведения о дополнительном образовании:

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

Занимаемые должности:

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

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год произошли изменения в ключевом управленческом персонале НКО: решением единственного акционера НКО от 15 февраля 2018 года определен количественный состав Совета директоров в количестве 8 (Восьми) человек, в состав избраны:

1. Краюшкин Максим Георгиевич,
2. Сасс Светлана Владимировна,
3. Петрова Екатерина Игоревна,
4. Татурин Евгений Александрович,
2. Чубарь Владимир Александрович (новый член),
3. Казначеев Александр Николаевич (новый член),
4. Шевчук Павел Борисович (новый член),
5. Полунин Михаил Валериевич (новый член).

От обязанностей членов Совета директоров освобождены Ерёмин Дмитрий Александрович и Вронский Александр Всеволодович.

На момент подписания Пояснительной записки к годовому отчету Председатель Совета директоров новым составом не избран.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО и членах коллегиального исполнительного органа НКО

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления.

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО.

В 2017 году был назначен новый Председатель Правления и в составе Правления происходили изменения.

С 01.01.2017 по 15.02.2017 Правление действовало в составе:

1. Салигин Андрей Борисович (Председатель Правления);
2. Белоусов Михаил Игоревич;
3. Богова Ирина Ивановна;
4. Баранов Дмитрий Викторович.

Решением Совета директоров (Протокол №05 от 15.02.2017) с 17 февраля 2017 года прекращены полномочия Белоусова Михаила Игоревича.

Решением Совета директоров (Протокол №08 от 16.03.2017) 16 марта 2017 года прекращены полномочия Салигина Андрея Борисовича и на должность Председателя Правления назначен Краюшкин Максим Георгиевич.

Сведения о полном составе Правления НКО на 31.12.2017:

1. Краюшкин Максим Георгиевич (Председатель Правления);

2. Богова Ирина Ивановна;
3. Баранов Дмитрий Викторович.

1. Краюшкин Максим Георгиевич

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее:

1. Московский ордена Трудового Красного Знамени автомобильно-дорожный институт, 1992г.

Квалификация: инженер - механик.

Специальность: автомобили и автомобильное хозяйство.

2. Финансовая Академия при Правительстве РФ, г. Москва, 1997г.

Квалификация: экономист.

Специальность: мировая экономика.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
С 16.10.2009 по 31.01.2013	Автономная некоммерческая организация «Организационный комитет XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи» (АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»)	Финансовый директор
01.02.2013 - 29.07.2014	Автономная некоммерческая организация «Организационный комитет XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских игр 2014 года в г. Сочи» (АНО «Оргкомитет» Сочи 2014»)	Вице-президент по финансам
26.03.2015 - 12.05.2015	Открытое акционерное общество «НТВ-ПЛЮС»	Советник Генерального директора
21.04.2016 - 16.02.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Биджитекс»	Генеральный директор
27.02.2017- 17.03.2017	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Советник Председателя Правления
17.03.2017 - настоящее время	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Председатель Правления
04.04.2017-по настоящее время	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	Член Совета директоров

2. Богова Ирина Ивановна.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее: Московский Государственный технологический университет «СТАНКИН», 1994.

Квалификация: Инженер-электромеханик, специальность: Информационно-измерительная техника

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
16.10.2008 - 31.01.2012	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	заместитель начальника отдела учета кредитно-депозитных операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения
01.02.2012 – 10.12.2015	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	Заместитель начальника отдела учета кредитно-депозитных операций Департамента бухгалтерского учета и налогообложения
11.12.2015 – по настоящее время	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Главный бухгалтер
11.12.2015- по настоящее время	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Член Правления

3. Баранов Дмитрий Викторович

Сведения о профессиональном образовании:

ГОУ ВПО «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского» 2006 г.

Направление: «Радиофизика»

ГОУ ВПО «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского» 2007 г.

Квалификация: физик

Специальность «Фундаментальная радиофизика и физическая электроника».

ГОУ ВПО «Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена» 2009 г.

Направление: «Физико-математическое образование».

Московская академии государственного и муниципального управления по программе «Государственное и муниципальное управление» 2010 г.

Занимаемые должности:

Дата	Наименование организации	Должность
01.10.2012 - 31.03.2014	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	начальник Управления сопровождения сети программно-технических средств Департамента развития сети программно-технических средств Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств

01.04.2014 - 30.11.2015	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	заместитель директора Департамента развития альтернативных каналов обслуживания Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств
01.12.2015 - 11.01.2016	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	советник Председателя Правления
12.01.2016 – по настоящее время	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	руководитель Финансовой дирекции
06.04.2016- по настоящее время	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	член Правления

Перечень сделок, признаваемых крупными сделками

НКО в 2017 году не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом НКО распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Перечень сделок, признаваемых сделками с заинтересованностью

НКО в 2017 году не совершало сделок, признаваемых сделками с заинтересованностью, или сделок (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял 2% или более балансовой стоимости активов НКО.

11. 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.

Порядок оплаты труда является единым для всех подразделений НКО, включая филиалы. Вознаграждение членам Совета Директоров в 2017 году не выплачивалось.

Руководители и работники структурных подразделений принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (работники, принимающие риски) определяются отдельным распорядительным документом по НКО.

Функции принятия рисков и управление ими в НКО осуществляются двумя категориями работников:

- Единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа – 3 сотрудника;
- Работниками 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 – 11 сотрудников.

Вознаграждение единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также работников, принимающих риски состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Совет Директоров НКО на ежегодной основе согласовывает и утверждает размер Фонда оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также работников, принимающих риски (далее - отдельные категории работников), в составе утверждаемого бюджета НКО на текущий год в соответствии с целями стратегии развития НКО в долгосрочной перспективе.

Для отдельных категорий работников не менее 40% общего размера планируемого годового вознаграждения составляет нефиксированная часть ФОТ, который определяется по результатам деятельности НКО за отчетный год, в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности работников, на основании соответствующих количественных и качественных показателей эффективности деятельности.;

- Руководители и работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по НКО в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками) определяются отдельным распорядительным документом по НКО.

Определение размеров оплаты труда, компенсационных и стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности, а также форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности работников НКО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоящих в трудовых отношениях с НКО осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом.

Фиксированная часть оплаты труда РУР определяется в соответствии с Положением об оплате труда, утверждаемом в НКО отдельным распорядительным документом и в соответствии с Политикой вознаграждения. Нефиксированная часть

вознаграждения работников, управляющих рисками, может составлять не более 50% общего размера планируемого годового вознаграждения.

- Ключевыми показателями системы оплаты труда, используемыми для расчета нефиксированной части вознаграждения являются ROE рентабельность капитала²;
- Чистая прибыль после налогообложения;
- ROA рентабельность активов³;
- иные.

Среднесписочная численность в НКО за отчетный год составила 2 527 работников (2016 год - 2 412 работников), в том числе численность ключевого управленческого персонала - 3 человека (2016 год – 4 чел.).

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

Информация о сумме вознаграждений

Вид выплаты	2017	2016
	тыс. руб.	тыс. руб.
Общая сумма оплаты труда, включая ежемесячные премии, компенсации, выплаченные при увольнении сотрудников, оплаты листов нетрудоспособности, ежегодного оплачиваемого отпуска	1 192 220	1 073 034
в том числе:		
ключевому управленческому персоналу	16 406	18 377
вознаграждениям сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков	14 744	8 730
Выходные пособия ключевого управленческого персонала	-	-
Выходные пособия сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков	-	330

² Рентабельность капитала – показатель эффективности использования собственных средств НКО (частное от деления чистой прибыли и уставного плюс дополнительного капитала).

³ Процентное отношение чистой прибыли к средней стоимости активов

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 2016- 2017 года не выплачивались,

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В 2017 году НКО не осуществляла операции с контрагентами-нерезидентами, подлежащие обязательному раскрытию.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23 марта 2018 года



М.Г. Краюшкин

И.И. Богова