

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по годовому отчету Небанковской  
кредитной организации «ИНКАХРАН»  
(открытое акционерное общество)  
по итогам деятельности за 2012 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо – Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) (НКО «ИНКАХРАН» (ОАО))

Зарегистрирована и внесена в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1057711003569, о чем выдано свидетельство УФНС по г. Москве от 31.03.2005 серия 77 № 005874416.

Место нахождения: 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д. 15, корп. 22.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2013 № 2-01/2013-БДО.

### Заключение о годовом отчете

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) за 2012 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;
- пояснительная записка.

## Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

## Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

В ходе аудита годового отчета нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2013, установленных Банком России, а также о несоответствии качества управления и состояния внутреннего контроля НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) характеру и объему осуществляемых им операций.

## Прочие сведения

Годовой отчет за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно был проверен другим аудитором, аудиторское заключение которого от 05.05.2012 содержало немодифицированное мнение о данном годовом отчете.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

15 мая 2013 года

Всего сброшюровано 29 листов.



А.В. Ефремов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277595000	78506692	1057711003569	3454	044583934

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на " 01 " января 2013 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)

/ НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1966805	2253786
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2630373	1297094
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	9157	15071
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139113	156958
9	Прочие активы	430943	508408
10	Всего активов	5176391	4231317
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1695874	1352314
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	196671	206517
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	2412509	2016741
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29956	0
18	Всего обязательств	4335010	3575572
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	18000	18000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	900	900
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	636845	531055
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	185636	105790
27	Всего источников собственных средств	841381	655745
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Прочие обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

С.В. Малышев

Главный бухгалтер

Т.А. Пересыпкина

М.П.

Исполнитель \* г. Москва \* Кукина С.А.

Телефон: 495 1950 28-60

" 29 " марта 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277595000	78506692	1057711003569	3454	044583934

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2013 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)

/ НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2	1
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2	1
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2	1
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2	1
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

1	2	3	4
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8	-2
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20	134
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2587587	2213412
13	Комиссионные расходы	30679	31018
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-43153	-11131
17	Прочие операционные доходы	16555	6500
18	Чистые доходы (расходы)	2530284	2177896
19	Операционные расходы	2261483	2030068
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	268801	147828
21	Начисленные (уплаченные) налоги	83165	42038
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	185636	105790
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	185636	105790

Председатель Правления

С.В. Малышев

Главный бухгалтер

Т.А. Пересыпкина

Исполнитель

Кукина С.А.

Телефон: (495) 960-28-60

" 29 " апреля 2013 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277595000	78506692	1057711003569	3454	044583934

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2012 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)  
/ НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	329191	139250
1.1.1	Проценты полученные	2	1
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	2540875	2213412
1.1.4	Комиссии уплаченные	-29239	-31018
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-8	-2
1.1.8	Прочие операционные доходы	16468	6581
1.1.9	Операционные расходы	-2107784	-2007226
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-91123	-42498
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	806887	1846753
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	108376	-77046
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0



1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	341014	654100
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-9846	70061
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	367343	1199638
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1136078	1986003
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-92700	-102412
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-1010
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-92700	-103422
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2994	134
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1040384	1882715
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3565951	1683236
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4606335	3565951



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 960-28-60

Кукина С.А.

29 марта 2013 г.

С.В. Малышев

Т.А. Пересыпкина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры)	Банковская отчетность		
		по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	БИК
45277595000	78506692		1057711003569	3454 044583934

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)

/ НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	452121.0	183341	635462.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	18000.0	0	18000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	18000.0	0	18000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	900.0	0	900.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	433221.0	183341	616562.0
1.5.1	прошлых лет	370322.0	105790	476112.0
1.5.2	отчетного года	62899.0	77551	140450.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (засм, депозит, облигационный засм)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	18.3	X	18.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	37248.0	12318	49566.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	0	0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	37248.0	12318	49566.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

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



С.В. Малышев

Т.А. Пересыпкина

М.П. Исполнительный директор  
Телефон: (495) 960-18-00

29 марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45277595000	78506692	1057711003569	3454	044583934

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)

/ НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12.0	18.6	18.3		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		0.0	0.0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0.0	0.0		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		0.0	0.0		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0.0	0.0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0.0	0.0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	107.7	101.2		
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0		
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)		0.0	0.0		
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)		0.0	0.0		

С.В. Малышев

Т.А. Пересыпкина



29 марта 2013 г.

Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
за 2012 год.

**I. Существенная информация о кредитной организации**

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711003569

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 105005, г. Москва, Набережная Академика Туполева, д.15, корп. 22.

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

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

НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) не привлекает денежные средства и не является участником системы обязательного страхования вкладов.

По состоянию на 01.01.2013 года оплаченный Уставный капитал НКО составил 18 000 тыс. рублей, 100% акций принадлежат единственному акционеру ОАО АКБ «РОСБАНК». НКО является участником банковской группы РОСБАНК.

Доходы НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) (без учета положительной переоценки и восстановления сумм резервов на возможные потери) за 2011 год составили 2 219 913 тыс. рублей, из которых на долю комиссии полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию приходится 99, 7%. За 2012 год аналогичные показатели составили 2 604 154 тыс. рублей и

99,4% соответственно. Полученная по итогам работы за 2012 год прибыль составила 185 636 тыс. рублей, что на 79 846 тыс. рублей больше аналогичного показателя 2011 года.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав НКО входят 15 филиалов, 7 операционных офисов:

№	Филиал / Опер.офис НКО	Дата регистрации	Адрес местонахождения
1	(3454-К/1) Омский филиал	03.11.2005	644083, г. Омск, ул. Коммунальная, д. 4.
2	(3454-К/2) Воронежский филиал	25.11.2005	394016, г. Воронеж, ул. Беговая, д. 191а
3	(3454-К/3) Оренбургский филиал	01.12.2005	460048, Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Автоматики, №10
4	(3454-К/4) Красноярский филиал	13.12.2005	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 12 Д.
5	(3454-К/5) Екатеринбургский филиал	13.12.2005	620130, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 179-В
6	(3454-К/6) Санкт-Петербургский филиал	19.12.2005	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский пр., д. 11 лит. В и К.
7	(3454-К/7) Нижегородский филиал	08.11.2006	603115, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, дом 61 В.
8	(3454-К/8) Пермский филиал	30.11.2006	614081, г. Пермь, ул. Плеханова, д. 70 А.
9	(3454-К/9) Хабаровский филиал	21.06.2007	680011, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Джамбула, 45
10	(3454-К/10) Самарский филиал	07.11.2007	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130.
11	(3454-К/11) Краснодарский филиал	22.02.2008	350058, г. Краснодар, ул. Старокубанская, д.114.
12	(3454-К/12) Новосибирский филиал	13.04.2009	630082, г. Новосибирск, ул. 2-я Союза Молодежи, д. 31.
13	(3454-К/13) Ростовский филиал	17.12.2009	344037, г. Ростов-на-Дону, ул. 14-я линия, д. 88.
14	(3454-К/14) Казанский филиал	13.02.2012	420029, г.Казань, ул.Журналистов, 2А
15	(3454-К/15) Уфимский филиал	15.08.2012	450097, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заводская, д.20
16	(3454-К/2-1) Тамбовский операционный офис Воронежского филиала	06.07.2011	392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 16-Б
17	(3454-К/3) Тульский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	17.10.2011	300013, Тульская область, г.Тула, Советский Район, ул. Болдина, 47
18	(3454-К/4-2) Иркутский операционный офис Красноярского филиала	12.04.2011	664074, г. Иркутск, ул. Академика Курчатова, д. 3
19	(3454-К/5/1) Челябинский операционный офис Екатеринбургского филиала	10.01.2008	454014, г. Челябинск, пр-т Комсомольский, д. 55.
20	(3454-К/6/1) Калининградский операционный офис Санкт-Петербургского филиала	12.12.2007	236010, г. Калининград, ул. Тихоненко, д. 8.
21	(3454-К/8/1) Березниковский операционный офис Пермского филиала	20.02.2012	618425, г. Березники, ул. Юбилейная, д. 127
22	(3454-К/10/1) Саратовский операционный офис Самарского филиала	15.08.2007	410002, г. Саратов, ул. им. Мичурина И. В., д. 172.

НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) приступила к обслуживанию Клиентов с августа 2005 года. Осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивой ситуации на рынках капитала, сокращению ликвидности в банковском секторе. Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено периодическим изменениям, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Руководство НКО полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

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

Стратегия дальнейшего развития НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) определяются разумным географическим расширением филиальной сети, оказанием Клиентам комплекса услуг на высоком профессиональном уровне, привлечением новых Клиентов на основе конкурентоспособных тарифов.

В 2012 году НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) 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.

В сценарных условиях экономики России на период до 2015 года указывается, что в 2013 году уровень инфляции составит 4,8%. Министерство экономического развития прогнозирует умеренное замедление инфляции с 5-6% в 2012 году до 4-5% в 2014-2015 годах. При сохранении антиинфляционной направленности денежно-кредитной политики действия Банка России в области денежно – кредитного регулирования в краткосрочном периоде в значительной степени будут связаны с минимизацией негативного влияния мирового финансово-экономического кризиса на российскую экономику. Прогнозируемое повышение деловой активности в мире поддержит сложившийся уровень потребления нефти и других товаров российского экспорта, что в свою очередь, ослабляет риски ухудшения платежного баланса страны.

Основными клиентами НКО являются кредитные организации и крупные торговые сети.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО, в 2012 году включал в себя:

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- Кассовое обслуживание юридических лиц;
- Аутсорсинг банкоматов других кредитных организаций.

В течение 2012 года в составе Совета Директоров произошли изменения, в связи с выходом 01.07.2012 года из состава Совета Директоров Председателя Совета Директоров Дегтярева Сергея Евгеньевича.

Сведения о полном составе Совета директоров НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) на 01.01.2013 г.:

Регистрационный номер	Наименование кредитной организации	Признак П - председатель Совета Ч - член Совета	Фамилия Имя Отчество	Признак Ю – представляет Юридическое лицо; Ф – физическое лицо	Наименование юр. лица, от которого избран представитель совета кредитной организации
3454-К	Полное наименование: Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) Сокращенное наименование: НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	П	Илишкин Улан Владимирович	Ю	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
		Ч	Малышев Сергей Вадимович	Ю	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)
		Ч	Матвеев Александр Анатольевич	Ю	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
		Ч	Поляков Денис Геннадьевич	Ю	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
		Ч	Сударев Михаил Иванович	Ю	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Управление НКО осуществляется единоличным органом управления в лице Председателя Правления С.В. Малышева. Исполнительный орган – Правление НКО. В состав Правления входят члены Правления: А.В. Красавин, С.Н. Рыкунова, А.Ю. Ершов, С.В. Филиппов, Т.А. Пересыпкина.



Председатель Совета Директоров, Члены Совета Директоров, Председатель Правления, Члены Правления акциями НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) не владеют. АКБ «РОСБАНК» (ОАО) является единоличным акционером НКО «ИНКАХРАН» (ОАО).

## **II. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

Уставный капитал НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) оплачен в размере 100%. По решению Единственного акционера от 21 мая 2012 года прибыль общества по итогам работы за 2011 год в сумме 105 789, 9 тыс. рублей была распределена в Фонд накопления. Дивиденды по акциям за 2011 год не выплачивались. Резервный фонд сформирован в полном объеме в сумме 900,0 тыс. рублей.

Среднесписочная численность за отчетный год составила 1841 человек (2011 год 1779 сотрудников), в том числе численность ключевого управленческого персонала - 6 человек (2011 год – 6 чел.). В соответствии с ПБУ 11/2008 к ключевому управленческому персоналу НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) относятся Председатель Правления, Члены Правления, Заместитель Председателя Правления. Общая сумма оплаты труда, включая ежемесячные премии, компенсации, выплаченные за 2012 год при увольнении сотрудников, оплаты листов нетрудоспособности, ежегодного оплачиваемого отпуска составила (без учета НДФЛ) 733 195 тыс. рублей (в 2011 году – 637 760 тыс. рублей), ключевому управленческому персоналу (с учетом НДФЛ) - 32 353 тыс. рублей (в 2011 году – 32 680 тыс. рублей).

НКО осуществляет оплату добровольного медицинского страхования сотрудников, проработавших в организации более года. Оплата по этим договорам составила в 2011 году – 2 318 тыс. рублей, в 2012 году – 2 541 тыс. рублей.

Вознаграждения по трудовым договорам ключевому управленческому персоналу выплачиваются согласно штатному расписанию, в соответствии с заключенными типовыми договорами и внутренним Положением. Опционы, социальные и аналогичные им выплаты в 2011 – 2012 не выплачивались. В отчетном году НКО не вносились изменения в порядок и условия выплаты штатному персоналу.

НКО не раскрывает информацию о разведенной прибыли (убытке) на акцию, так как в деятельности НКО отсутствуют события, определяющие необходимость и возможность расчета данного показателя. Акции НКО не имеют обращения на организованном рынке.

НКО намерена продолжать свою деятельность в будущем.

Операции со связанными сторонами.

К связанным сторонам НКО относит ключевой управленческий персонал, юридических лиц, деятельность которых оказывает существенное влияние на деятельность НКО или на деятельность которых НКО оказывает значительное влияние.

Условий отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, в договорах со связанными сторонами не содержится.

В таблице приведено участие связанных сторон в формировании показателей доходов / расходов НКО.

символ	Наименование	2012 год	2011 год	% от общей величины символа 2012 год	% от общей величины символа 2011 год
12102	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	346 263	295 739	13%	13%
16301	доходы от сдачи имущества в аренду	0	156	0%	12%
16306	прочие операционные доходы	1 013	78	36%	8%
17306	другие доходы	550	0	14%	0%
	итого	347 826	295 973	12%	13%
25202	за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 010	3 375	13%	11%
25206	комиссионные сборы по другим операциям	2	2	50%	67%
26302	расходы на содержание основных средств и другого имущества	1 366	200	9%	2%
26303	арендная плата	52 856	70 337	44%	59%
26406	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 607	5 288	29%	30%
26412	другие организационные и управленческие расходы	74	0	0%	0%
	итого	62 915	79 202	2%	4%

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

НКО формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В основном резервы формируются по операционному риску в части не покрываемой страховой компанией выплате, в размере не превышающей величину франшизы.

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.

Для контроля над ликвидностью, платежеспособностью и иными рисками применяются следующие методы управления. В рамках системы внутреннего контроля оцениваются финансовые, функциональные и прочие виды рисков. Финансовые риски включают в себя: кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, риск инфляции, риск неплатежеспособности.

Риск возможной потери ликвидности контролируется на ежедневной основе поддержанием оптимально сбалансированной структуры баланса и соблюдением норматива ликвидности, установленного Банком России для небанковских кредитных организаций.

Ценовой (фондовый) риск, риск изменения процентных ставок, базисный и кредитный риск у НКО «ИНКАХРАН» практически отсутствуют. Пруденциальные нормы регулирования деятельности небанковских кредитных организаций не дают ей право размещать средства своих клиентов и временно свободные собственные средства в любых видах срочных активов. 99,65% всех денежных средства НКО находятся на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), открытых в подразделениях Банка России.

Для минимизации валютного и рыночного рисков применяются процедуры независимого аналитического учета и соблюдение установленных ограничений.

Для снижения риска неплатежеспособности НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) осуществляет финансовый мониторинг клиентов, сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющий своевременно принять соответствующие меры. Разработана процедура контроля над своевременностью и полнотой оплаты, оказываемых услуг.

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, проводится в рамках существующей системы контроля, с учетом особенностей НКО

«ИНКАХРАН» (ОАО), основных направлений деятельности и клиентской базы. Проводится ежедневный мониторинг.

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью организации. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск).

В целях снижения стратегического риска (вероятности принятия стратегии развития и поведения на рынке, неадекватной существующим тенденциям) НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) осуществляется мониторинг и анализ всех факторов, общественно-политического и экономического развития страны и конкретных регионов, своевременное обсуждение системообразующих событий, выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности и текущее бюджетирование.

Технологический риск - риск потери доходов (возникновения убытков) в результате нарушения банковской технологии снижается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения всеми сотрудниками должностных инструкций, установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

Управление риском операционных и накладных расходов, связанных с использованием электронных средств коммуникации, осуществляется в рамках системы контроля, системы защиты информации в Банковской информационной системе, осуществлением сверки данных.

Для снижения внедренческого риска в НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) применяется независимая экспертиза проекта внедрения новых продуктов и технологий на всех этапах согласования и реализации.

Управление риском несоответствия (риском потери части доходов или капитала при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний) осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Включает в себя регулярные проверки соблюдения подразделением (должностным лицом) НКО «ИНКАХРАН» (ОАО), установленных норм, внутренних правил, инструкций, положений и других документов, регламентирующих совершение операций и порядок их учета. Постоянное повышение квалификации, юридической и профессиональной грамотности сотрудников организации, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского и налогового законодательства.

Для снижения риска потери репутации и недопущения негативного общественного мнения в отношении НКО «ИНКАХРАН» (ОАО), клиентам предоставляются высококачественные и гарантированные услуги. В организации разработаны процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения обращений клиентов; строго соблюдаются установленные этические нормы поведения; проводится взвешенная рекламная компания, другие мероприятия.

Особое внимание уделяется самому существенному для НКО риску – операционному.

Анализ, управление, контроль операционного риска в НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) возложены на Управление операционными рисками и последующего контроля – управление операционными и комплаенс рисками (УОРИПК).

В НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) утверждены следующие регламентирующие документы по управлению операционным риском:

Дата утверждения	Номер документа	Наименование
18.06.2012	б/н	Порядок сбора данных о случаях реализации операционных и комплаенс рисков НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)
06.08.2012	б/н	Положение "О порядке Управления операционным риском НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)»
14.08.2012	19	Распоряжение № 19 от 14.08.2012 г. Об организации контроля полноты собранных данных о случаях реализации ОР в НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

Положение "О порядке Управления операционным риском НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)» регламентирует основные принципы, цели, задачи и систему Управления операционным риском в НКО «ИНКАХРАН» (ОАО).

Организационная структура управления операционным риском:

Совет директоров - Компетенция Совета директоров определена Уставом НКО

Правление НКО - Компетенция Правления определена Уставом НКО.

Председатель Правления НКО.

Комитет по управлению рисками, тарифами и технологиями.

Управление операционных рисков и последующего контроля.

Структурные подразделения НКО.

Сотрудники подразделений, ответственные за взаимодействие с УОРИПК – контролеры.

Служба внутреннего контроля.

Основные принципы управления операционным риском:

Независимость: Управление операционным риском в НКО организует специальное подразделение – Управление операционных рисков и последующего контроля, подотчетная Председателю Правления НКО. Сотрудники УОРИПК не могут сочетать выполнение своих функциональных обязанностей ни с осуществлением бнковских операций, ни с функциями периодического контроля.

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

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

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

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

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

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



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

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

Целями управления операционным риском являются:

- снижение уровня операционного риска, принимаемого НКО;
- снижение расходов НКО на финансирование потерь, образующихся в результате реализации операционного риска;
- развитие и распространение культуры управления операционным риском в НКО;
- соответствие управления операционным риском общепризнанным международным практикам.

Выявление операционного риска осуществляется следующим образом:

- Анализ внутренних условий, в которых функционирует НКО, на предмет наличия операционного рисков;
- Анализ внешних условий, в которых функционирует НКО, на предмет наличия операционного риска для НКО;
- Анализ нововведений, производимых НКО, на предмет наличия операционного риска;
- Сбор данных о внутренних случаях реализации операционного риска.

Для реализации сбора данных о случаях реализации операционного риска в НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) утвержден «Порядок сбора данных о случаях реализации операционных и комплаенс рисков НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)», регламентирующий отчетные формы, сроки, порядок направления, обработки и аналитики случаев реализации операционных рисков

В каждом обособленном подразделении и внутренних подразделениях НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) назначены ответственные сотрудники по управлению операционным риском – контролеры.

Все случаи реализации операционного риска (ОР) классифицируются по единому классификатору ОР (8 групп, 49 подгрупп) по группе SG с учетом требований Базеля и нормативных документов Банка России по управлению ОР.

Каждый случай ОР анализируется на предмет причины реализации и необходимости составления и исполнения плана минимизации для снижения уровня операционного риска в дальнейшем.

НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) использует три метода оценки операционного риска:

- Анализ распределения фактических убытков.
- Балльно-весовой метод (Самооценка рисков и контрольных процедур);
- Моделирование (проведение сценарного анализа).

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

- Избежание (отказ от принятия) риска.
- Передача риска.
- Минимизация риска.
- Принятие риска.

Контроль эффективности управления операционным риском:

Контроль со стороны Руководства НКО.

- Руководство НКО осуществляет контроль эффективности управления операционным риском НКО на основании отчетности, предоставляемой УОРИПК на ежеквартальной и годовой основе.

Контроль со стороны Службы внутреннего контроля.

- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль эффективности управления операционными рисками НКО путем проведения периодических проверок в соответствии с планом проверок Службы внутреннего контроля.

Активную роль по мониторингу и минимизации операционного риска и риска потери деловой репутации играют Служба безопасности НКО, Юридическая служба и Отдел по работе с персоналом.

Отдел по работе с персоналом осуществляет прием всех сотрудников, деятельность которых связана с материальной ответственностью, только после предварительного собеседования и согласования Службой безопасности. В рамках предварительного и текущего контроля Служба безопасности проводит регулярные проверки экипажей на маршрутах инкассации. По результатам проверок составляются отчеты представляемые руководству НКО.

Все случаи чрезвычайных ситуаций, включая случаи злоупотреблений или хищений со стороны сотрудников НКО, расследуются Службой безопасности НКО. По результатам расследований по всем случаям чрезвычайных ситуаций Юридической службой совместно со Службой безопасности проводятся соответствующие мероприятия: обращения в правоохранительные и судебные органы, усиления контроля на маршрутах и иные.

Правовой риск – это вероятность обесценения активов или увеличение обязательств НКО в результате неверно принятых юридических решений, неверно составленной документации, нарушение условия заключенных договоров либо несовершенства действующего законодательства, а также в следствии влияния прочих внешних и внутренних факторов.

Приоритетными целями управления правовым риском являются:

- обеспечение соблюдения законных интересов НКО и ее клиентов;
- уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО;
- исключение вовлечения НКО и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление правовым риском осуществляется на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве и финансовой сфере в целом;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения заключенных договоров;
- анализ внутренних документов и процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- профессиональная подготовка и повышение квалификации кадров.

Система внутреннего контроля НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) – это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, учредительными и внутренними документами НКО.

Основными целями организации и направлений деятельности Системы внутреннего контроля НКО являются: достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок; обеспечение достоверности, полноты объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности; обеспечение эффективности управления активами и пассивами, информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов; исключение вовлечения НКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности; противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; обеспечение своевременного предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля включает в себя: систему бухгалтерского учета; контрольную среду; органы контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции: проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в НКО в целом, а также в отдельных подразделениях; проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками); проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем. Контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности; проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России; Проверка соответствия внутренних документов НКО нормативным правовым актам.

Служба внутреннего контроля в своей деятельности исходит из принципов независимости и беспристрастности.

Основной задачей Службы внутреннего контроля НКО при проведении ревизий является проверка работы подразделений НКО с позиций обеспечения требований

законодательства, правильности документирования операций, бухгалтерского и статистического учета и отчетности.

Периодичность и глубина проверок, проводимых Службой внутреннего контроля, соответствует характеру, сложности и рискам деятельности НКО. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности НКО. Объектом проверок является любое подразделение НКО.

Служба внутреннего контроля НКО два раза в год готовит отчеты по всем направлениям своей деятельности. Отчеты о состоянии Системы внутреннего контроля и деятельности Службы внутреннего контроля за первую половину отчетного года и за весь отчетный год рассматриваются на соответствующих заседаниях Совета Директоров НКО и утверждаются соответствующими Протоколами.

Контроль за текущей деятельностью филиалов осуществляют Управление регионального бизнеса и Служба безопасности НКО.

Последующий контроль за деятельностью филиалов, а также контроль мониторинга деятельности филиалов со стороны Головного офиса осуществляет Служба внутреннего контроля методом проведения комплексных проверок.

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля с учетом особенностей НКО, основных направлений деятельности и клиентской базы и включает совокупность действий, направленных на выявление, оценку, контроль и минимизацию риска посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер в целях недопущения вовлечения НКО в противоправную деятельность.

В целом система внутреннего контроля НКО обеспечивает эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности НКО, эффективность управления активами и пассивами НКО, управления банковскими рисками, возникающими при проведении НКО банковских операций.

Годовой отчет НКО «ИНКАХРАН» за 2012 год составлен в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

На момент подписания Пояснительной записки к годовому отчету НКО не располагала сведениями о принятии / непринятии решения единственным акционером о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).

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

В соответствии с Положением Банка России № 302-П доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов от операций осуществляется по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2012 года в Учетную политику НКО изменения не вносились.



Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не было.

По состоянию на 01.01.2013 г. в НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) клиентам открыто 230 счетов (2011 - 221 счет). Из них не получен ответ по подтверждению остатков по 16 счетам (2011 году - 5 счетов), на общую сумму 0 рублей (2011 году - 9 тыс. рублей). Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, составляет 7% (2011 год - 2%). Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме средств на счетах клиентов составляет 100 % (2011 год - 99,99945 %). 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.

НКО раскрывает некорректирующее событие, существенно влияющее на финансовое состояние - 09.03.2013 года сотрудником инкассации были похищены 40 млн. рублей проинкассированных с торговых точек. Дело находится в правоохранительных органах на стадии следствия, объявлен розыск предполагаемого преступника. В страховую компанию направлены документы для возмещения нанесенного ущерба.

Судебных разбирательств в отчетном году, а также СПОД, превышающих порог существенности 5% от величины собственных средств (капитала), не было.

По результатам инвентаризации по состоянию на 01.11.2012 г. расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Данные по актам ревизий кассы и бухгалтерского учета идентичны. Показатели годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований, и обязательств НКО. Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям». В годовом отчете НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) отражено фактическое наличие имущества, обязательств и требований кредитной организации. По результатам сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2013 г. расхождений не выявлено. Сверка оформлена двусторонними актами.

Общая сумма текущей дебиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», № 474 «Расчеты по отдельным операциям» баланса НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) на 01.01.2013 года с учетом событий после

отчетной даты составляет 428 817 тыс. рублей, на 01.01.2012 г. - 498 360 тыс. руб. в т.ч. по срокам:

	2012	2011
до 30 дней	293 218	327 455
до 90 дней	58 042	17 100
до 180 дней	19 323	2 464
до 1 года	10 572	590
свыше 1 года	47 662	150 751

Общая сумма текущей кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», № 474 «Расчеты по отдельным операциям» баланса НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) на 01.01.2013 года с учетом событий после отчетной даты составляет 132 595 тыс. рублей, на 01.01.2012 г. - 127 640 тыс. руб., в т.ч. по срокам:

	2012	2011
до 30 дней	108 060	93 104
до 90 дней	11 443	11 581
до 180 дней	7 776	47
до 1 года	3 418	169
свыше 1 года	1 898	22 739

На БС №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится текущая кредиторская / дебиторская задолженность, а также начисленные в соответствие с нормативными документами Банка России доходы / расходы за декабрь 2012 года, на БС № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» числятся хищения и недостачи, виновные лица по которым не установлены, либо определены решением суда и отбывают наказание в местах лишения свободы. В этом случае на БС 60324 «Резервы на возможные потери» созданы резервы в размере 100%.

На БС № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отражены недостачи кассиров кассы пересчета. Задолженность имеет текущий характер.

На БС № 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям» числятся начисленные в соответствие с нормативными документами Банка России доходы по операциям инкассации, кассовому обслуживанию, расходы за декабрь 2012 года.

События после отчетной даты:

- Начисление (корректировка) налогов и сборов за 2012 год;
- начисление в соответствии с Указанием от 08.10.2008 года № 2089-У и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов НКО, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2013 года;
- изменение сумм резервов на возможные потери (восстановление резерва);
- перенос остатков с БС № 706 «Финансовый результат текущего года» на БС № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача финансового результата филиалов по итогам работы за 2012 год на баланс Головного офиса.

*29 марта 2013г.*

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.В. Малышев

Т.А. Пересыпкина