

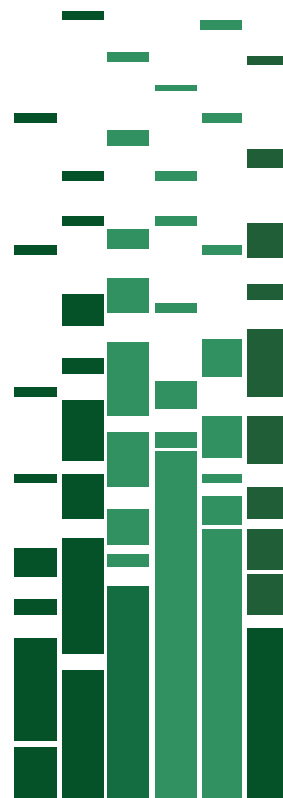


НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ИНКАХРАН



ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН»
(акционерное общество)
за 2021 год



Оглавление

1. Основные сведения	3
2. Положение в отрасли	3
3. Приоритетные направления деятельности	6
4. Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов	6
5. Перспективы развития	7
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям	7
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью	8
8. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками	14
9. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имела заинтересованность	14
10. Состав Совета директоров	14
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа	14
12. Основные положения политики в области вознаграждения	14
13. Сведения об утверждении годового отчета	16

1. Основные сведения

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.

Место нахождения: г. Москва.

Адрес: 115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.8.

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 января 2022 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составил 539 101 694 (Пятьсот тридцать девять миллионов сто одна тысяча шестьсот девяносто четыре) рубля 00 копеек, [...]¹. Уставный капитал НКО оплачен в размере 100%.

НКО входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является [...]¹.

Основным бенефициарным владельцем НКО является [...]¹.

2. Положение в отрасли

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Подразделения НКО присутствуют в крупнейших городах: Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Самаре, Красноярске, Воронеже, Краснодаре, Перми, Хабаровске, Челябинске, Кемерово и других.

В соответствии со Стратегией развития на 2021-2025гг., в 2021 году НКО «ИНКАХРАН» (АО) провела реорганизацию сети региональных подразделений, в рамках которой 7 филиалов и 11 входящих в их структуру операционных офисов были переведены в статус внутреннего структурного подразделения НКО «ИНКАХРАН» (АО) с изменением регистрационной формы на дополнительные офисы. Кроме того, в 2021 году были открыты 6 новых дополнительных офисов в Набережных Челнах, Челябинске, Новокузнецке, Кемерово, Белгороде и Орске.

По состоянию на 01.01.2022 НКО имеет 28 дополнительных офисов и 6 операционных офисов.

¹ Раскрытие и предоставление информации ограничено в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

№ ПП	Наименование ВСП	Дата регистрации	Учетный номер	Адрес регистрации
1	Тамбовский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.11.2020	3454/0/10	392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 16 Б
2	Воронежский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.12.2020	3454/0/11	394016, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Беговая, д. 191а
3	Иркутский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	04.12.2020	3454/0/12	664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Красноказачья, д. 2
4	Тверской ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	11.12.2020	3454/0/13	170001, Тверская обл., г. Тверь, б-р Ногина, д. 4, корп. 2
5	Екатеринбургский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.03.2021	3454/0/14	620130, г. Екатеринбург, ул. 8 марта, д. 179-в
6	Краснодарский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.03.2021	3454/0/15	350058, г. Краснодар, ул. им. Селезнева, д. 204
7	Новороссийский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.03.2021	3454/0/16	353901, г. Новороссийск, Восточный округ, ул. Сакко и Ванцетти, д. 18/1
8	Сочинский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.03.2021	3454/0/17	354002, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Я. Фабрициуса, д. 56/1
9	Ростовский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.03.2021	3454/0/18	344037, г. Ростов-на- Дону, ул. 14 Линия, д. 88
10	Волгоградский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.03.2021	3454/0/19	400120, г. Волгоград, ул. Череповецкая, д. 16
11	Самарский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.04.2021	3454/0/20	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130
12	Казанский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.04.2021	3454/0/21	420029, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Журналистов, д. 2А
13	Уфимский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.04.2021	3454/0/22	450097, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заводская, д.20
14	Нижегородский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.04.2021	3454/0/23	603105, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 61 В
15	Саратовский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.04.2021	3454/0/24	413100, Саратовская область, г. Энгельс, пл. Свободы, д. 22
16	Оренбургский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.04.2021	3454/0/25	460961, г. Оренбург, проезд Автоматики, д. 10/3
17	Калининградский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/26	236010, г. Калининград, ул. Тихоненко, д. 8
18	Новосибирский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/27	630009, г. Новосибирск, ул. Большевикская, д. 135/2а

19	Закамский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/28	423827, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Московский, д. 140 А, 1 этаж.
20	Красноярский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/29	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 12 "Д"
21	Хабаровский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/30	680011, г. Хабаровск, ул. Дjamбула, д. 45
22	Омский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/31	644007, Омская область, г. Омск, ул. 5-я Северная, д. 197, корп. 1
23	Санкт-Петербургский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.06.2021	3454/0/32	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский проспект, д. 11, лит. В и К
24	Челябинский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.09.2021	3454/0/33	454090, г. Челябинск, ул. Труда, д. 64А
25	Новокузнецкий ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	02.09.2021	3454/0/34	654027, Кемеровская область - Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Суворова, д. 3, этаж 1
26	Белгородский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	13.09.2021	3454/0/35	308010, г. Белгород, ул. Привольная, д. 7А
27	Кемеровский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	13.09.2021	3454/0/36	650000, г. Кемерово, проспект Советский, д. 35, пом. 46
28	Орский ДО НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.11.2021	3454/0/37	462428, Оренбургская область, г. Орск, ул. Ю. Фучика, д. 7
29	Тульский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	11.10.2011	3454/0/4	300002, Тульская обл., г. Тула, Зареченский р-н, ул. Луначарского, д. 76
30	Ярославский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	16.12.2013	3454/0/5	150049, г. Ярославль, пр-д Мышкинский, д.15Б
31	Рязанский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	17.12.2013	3454/0/6	390044, г. Рязань, Московское шоссе, дом 39, корпус 5
32	Владимирский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	21.05.2018	3454/0/7	600005, Владимирская область, г. Владимир, ул. Александра Матросова, д. 28 б
33	Пермский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	17.09.2018	3454/0/8	614016, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д. 62а
34	Ставропольский операционный офис НКО "ИНКАХРАН" (АО)	01.10.2020	3454/0/9	355012, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 111

[...]¹.

НКО занимает одну из лидирующих позиций на рынке инкассации в России. Основными конкурентами являются: Объединение «РОСИНКАС», ПАО Сбербанк.

3. Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности для НКО является предоставление юридическим лицам высокопрофессиональных услуг инкассации, кассового обслуживания, аутсорсинга банкоматов.

Услуги, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:

- ✓ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- ✓ Пересчет денежных средств в собственных кассовых центрах, расположенных в крупнейших городах России;
- ✓ Кассовые операции с применением автоматических устройств;
- ✓ Формирование и доставка разменных денежных средств в упаковках Банка России и упаковках, сформированных НКО;
- ✓ Перевозка наличных денег и ценностей по территории Российской Федерации по поручению клиента;
- ✓ Хранение наличных денег и ценностей в собственных хранилищах;
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте, в т.ч. счетов платежных агентов (субагентов), банковских платежных агентов (субагентов).

Услуги, предоставляемые кредитным организациям:

- ✓ Инкассация денежной наличности кредитных организаций на условиях полного аутсорсинга (подкрепление денежными средствами подразделений кредитной организации, перевозка и обработка, включающая в себя пересчет, сортировку на годные к обращению, сомнительные и неплатежеспособные денежные знаки, зачисление инкассированных и пересчитанных денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в НКО/перевод по распоряжению кредитной организации денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России, кассовые операции по приему и обработке наличных денег, изъятых из автоматических устройств, формирования кассет с денежной наличностью и их загрузка в банкоматы кредитной организации);
- ✓ Инкассация денежной наличности кредитных организаций на условиях неполного аутсорсинга (получение от кредитной организации денежных средств, сформированных кредитной организацией самостоятельно для подкрепления подразделений кредитной организации и осуществление перевозки денежных средств в подразделения кредитной организации, или в подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, а также доставку принятых в кредитной организации, подразделении кредитной организации наличных денег для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых из автоматических устройств наличных в кредитную организацию, подразделение кредитной организации);
- ✓ Перевозка наличных денег и ценностей по территории Российской Федерации;
- ✓ Получение/сдача наличных денежных средств кредитных организаций с/на корреспондентского (ий) счета из/в территориальных(е) подразделений(я) Банка России;
- ✓ Обслуживание устройств самообслуживания кредитных организаций (автоматические депозитные машины, платежные терминалы) на условиях полного и неполного аутсорсинга;
- ✓ Хранение наличных денег и ценностей в собственных хранилищах НКО;
- ✓ Открытие и ведение корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте.

При оказании услуг инкассации и перевозке денежной наличности клиентам НКО использует одноразовые пластиковые секьюрпакеты, спецконтейнеры и инкассаторские сумки.

4. Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	руб.
Электрическая энергия	8 062 176.42

Тепловая энергия	2 011 200.63
Водные ресурсы	537 190.06
ГСМ	198 601 383.47
Газоснабжение	529 989.69

5. Перспективы развития

В 2020 году НКО была разработана Стратегия развития НКО «ИНКАХРАН (АО) на 2021-2025 гг. (далее - Стратегия развития), которую Совет директоров утвердил в ноябре 2020 года. Стратегией развития предусмотрены следующие ключевые направления:

- Региональное развитие НКО с целью увеличения покрытия зон обслуживания, доли рынка и развертывания крупнейшей сети (в том числе с целью оптимизации логистики и минимизации пробегов маршрутов инкассации);
- Перевод филиалов в статус дополнительных офисов в рамках проекта «Единый баланс» и стандартизация всех бизнес-процессов;
- Централизация всех непроизводственных функций, включая административно-управленческий аппарат, а также организация единого операционного центра;
- Трансформация ИТ-ландшафта, в рамках которого планируется автоматизация производственных и административных бизнес-процессов, включая повышение отказоустойчивости всех систем НКО;
- Интеграция с клиентами по API, как выстраивание экосистемы коммуникаций с клиентами;
- Создание единого ситуационного центра для планирования маршрутов инкассации, контроля за их исполнением и обеспечением достаточного уровня безопасности, а также для взаимодействия с клиентами по всем вопросам обслуживания;
- Внедрение стандарта качества оказания услуг и включение SLA в условия договоров;
- Исполнение фундаментальных принципов безопасности (обеспечение сохранности жизни персонала и конфиденциальности данных);
- Разработка новых продуктов и предоставление рынку комплекса услуг в режиме единого окна. Предложение для банков-партнеров новых продуктов по техническому и финансовому мониторингу, а также техническому обслуживанию сетей устройств самообслуживания.

С учетом закрытия банками собственных служб инкассации и передач на аутсорсинг услуг инкассации, в рамках реализации Стратегии развития НКО планирует создать Единую платформу налично-денежного обращения для объединения кассовых и инкассационных мощностей участников рынка. Ключевыми участниками данной инициативы определены кредитные организации, что позволит банкам-партнерам НКО сконцентрироваться на развитии своего основного бизнеса, а связанный с наличными денежными средствами операционный процесс передать на аутсорсинг.

НКО прогнозирует позитивные перспективы развития рынка денежной наличности с учетом роста наличных денег в обращении согласно оценке Банка России, а также сохранения уровня покупательской активности в ближайшие 5 лет.

В целом комплекс факторов, а именно текущий вектор банков по отказу от собственных служб инкассации, формирование тенденции передачи банками касс пересчета на аутсорсинг, рост налично-денежного обращения и ключевые направления/продукты, заложенные в Стратегию развития НКО, являются гарантом успешного и перспективного развития НКО.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

Совет директоров НКО вправе по результатам деятельности НКО в первом квартале, полугодии и (или) девяти месяцах отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Общее собрание акционеров НКО вправе по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Совет директоров НКО по результатам деятельности НКО в первом квартале, полугодии и (или) девяти месяцах 2021 года решения о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным

акциям не принимал, выплата (объявление) дивидендов по акциям НКО в соответствии с решением единственного акционера от 30 июня 2021 года по результатам работы за 2020 год не производилась.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью

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

Идентификация (определение) риска

НКО во внутренних документах описывает перечень рисков, которым компания может быть подвержена в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, описание 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 проводят 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 использование 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

В 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.

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 возмещения потерь (убытков) в случае реализации риска. 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.

НКО подвержена следующим рискам:

- Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния контрагента по сделке.

- Операционный риск (в том числе комплаенс-риск) – риск 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.

- Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

- Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны участников Банковской группы, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

- Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

- Страховой риск – риск возникновения негативных последствий в связи с отказом или невозможностью осуществления выплаты страховщиком в полном или частичном объеме по наступившему страховому событию, выгодоприобретателем по которому является НКО.

- Риск снижения стоимости недвижимости – риск потерь в результате обесценения/снижения стоимости недвижимости, находящейся на балансе НКО.

Кроме того, НКО в своей деятельности подразделяет риски на следующие:

специфические (единичные) риски – индивидуальные риски, присущие конкретному контрагенту, требованию, процессу, рассчитываемые на основе их характеристик и не оказывающие либо оказывающие минимальное влияние на других контрагентов, требования, процессы;

системные риски – глобальные риски, присущие группе конкретных контрагентов, требований или процессов, объединенных общим признаком, и оказывающие влияние сразу на всю группу контрагентов, требований, или процессов схожим образом.

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.

Кредитный риск НКО выражен в риске возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с

ухудшением состояния контрагента по сделке. Весь объем кредитного риска НКО составляет дебиторская задолженность контрагентов по неоплате счетов за оказание услуг.

Вероятность возникновения у НКО убытков в рамках кредитного риска может наступить 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).

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.

НКО не относит к операциям, несущим кредитный риск, сделки купли-продажи активов (обмена активами), предусматривающие, что обязательства НКО наступают строго после полного исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед НКО (то есть сделки по предоплате/предпоставке).

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.

Операционный риск (в том числе комплаенс-риск).

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

В целях ограничения операционного риска НКО отражает во внутренних документах, подчиненных настоящей Политике, 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 НКО) 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.

К операционному риску относятся:

риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов НКО в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;

риск ошибок в управлении проектами - риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности НКО;

риск ошибок в управленческих процессах - риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов НКО, недостатках принятия решений по сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;

риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых НКО информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям НКО;

операционный риск платежной системы - риск оказания услуг платежной инфраструктуры не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;

модельный риск - риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений;

риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц - риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных НКО) вследствие нарушения НКО кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения НКО при продаже финансовых инструментов и услуг;

*правовой риск*² – риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств.

Процедуры управления правовым риском предусматривают следующие элементы:

- обеспечение эффективной организации правовой работы в НКО;
- обеспечение соблюдения в ходе деятельности НКО, в том числе при совершении сделок, осуществлении банковских операций и внедрении банковских продуктов и услуг, действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов, условий соглашений с клиентами / контрагентами;
- проведение правовой экспертизы соответствия условий заключаемых НКО с

² Правовой риск отнесен к операционному риску в соответствии с п.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».

клиентами / контрагентами договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам, учредительным и внутренним документам НКО;

- мониторинг изменений законодательства и иных, внесенных в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность НКО;

- информирование внутренних подразделений и работников НКО об изменении законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НКО, а также обобщение и анализ судебной практики, имеющей значение для деятельности НКО;

- представление интересов и защита прав НКО во взаимоотношениях с клиентами / контрагентами, органами власти и управления, а также при решении споров в судах;

комплаенс (регуляторный) риск - риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, включая решения/ позицию надзорных и прочих органов по (но не ограничиваясь).

Процедуры управления комплаенс риском предусматривают следующие элементы:

- своевременное реагирование на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы НКО;

- обеспечение доступа сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

- учет положений учредительных документов НКО, требований нормативных правовых актов Российской Федерации при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;

- организация постоянного контроля соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов НКО.

*риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля*³ - риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;

риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности НКО.

По состоянию на 01.01.2022 величина операционного риска составляет 500 435 тыс. рублей.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

³ Новый подвид операционного риска (в соответствии с 716-П) включает ранее идентифицированный Банком подвид риска «Риск легализации AML CFT CWMD (anti-money laundering and counter-terrorist financing and counter-weapons of mass destruction financing) (риск вовлеченности в ОД/ФТ/ПРОМУ: Риск потерь (в виде штрафных санкций и/или утраты банковской лицензии), связанный с выявленными фактами вовлеченности сотрудников и/или клиентов Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или распространение оружия массового уничтожения. Процедуры управления риском легализации предусматривают своевременное реагирование на изменения законодательных актов Российской Федерации, в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также организацию постоянного контроля соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов кредитной организации»

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.

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 учёте 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.

Риск 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).

По состоянию на 01.01.2022 значение норматива Н15 составляет 101,562%, на 01.01.2021 – 104,792%.

В отчетном периоде НКО не допускалось нарушения норматива текущей ликвидности и норматива достаточности капитала.

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

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.

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.

С целью извлечения экономической выгоды из имеющихся у НКО активов, НКО ежедневно размещает депозиты в Банке России (овернайт).

Для поддержания ликвидности НКО также может использовать инструменты, предусмотренные ВПДОК.

В рамках системы управления рисками соответствующая внутренняя отчетность НКО предоставляется органам управления НКО, руководителям соответствующих структурных подразделений (при необходимости).

8. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками

[...]¹

9. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

[...]¹

10. Состав Совета директоров

[...]¹

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

[...]¹

12. Основные положения политики в области вознаграждения

Утверждение политики НКО в области оплаты труда, кадровой политики НКО (порядок определения окладов руководителей НКО, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля НКО и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, а также размер фонда оплаты труда НКО) и контроль за их реализацией относится к компетенции Совета директоров.

Решением Советом директоров создан Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров (протокол заседания №11 от 28.07.2020), основной целью которого является формирование кадровой политики по подбору высококвалифицированных специалистов в состав Совета директоров, председателя и членов Правления разработки принципов и критериев определения размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых указанным специалистам, разработки прозрачной системы мотивации указанных специалистов, а также надзор за внедрением и реализацией политики НКО по вознаграждению и различных программ мотивации.

Советом директоров в 2020 году утверждено Положение об оплате труда и совокупном вознаграждении работников НКО «ИНКАХРАН» (АО) (Протокол Совета директоров №19 от 30.11.2020).

Порядок оплаты труда является единым для всех подразделений НКО, включая внутренние структурные подразделения.

В рамках совершенствования системы оплаты труда в 2021 году были утверждены документы, регламентирующие принципы и порядок вознаграждения отдельных категорий работников.

Советом директоров в 2021 году утверждено Положение о порядке вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, а также карты КРІ данной категории работников на 2021 год (протокол Совета директоров №01 от 27.01.2021).

Данное Положение устанавливает порядок и принципы определения размеров фиксированной части оплаты труда, а также определения размеров, форм и начислений нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски. В соответствии с Положением не менее 40% общего размера планируемого годового вознаграждения составляет нефиксированная часть ФОТ, который определяется по результатам деятельности НКО за отчетный год. Размер нефиксированной части оплаты труда соответствующих должностных лиц определяется на основе оценки достижения показателей деятельности, отражающих все значимые для кредитной организации риски, доходность деятельности. Принципы, заложенные в представленном Положении, отвечают требованиям, установленным Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция), а именно:

- документом предусмотрена возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда в целом при получении негативного финансового результата по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности;

- отложенная часть нефиксированной части оплаты труда установлена в размере 40 процентов от фактического расчетного размера нефиксированной части оплаты труда за соответствующий расчетный период.

Советом директоров в 2021 году (протокол Совета директоров №14 от 29.09.2021) утверждено Положение о порядке вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, НКО «ИНКАХРАН» (АО), карты КРІ указанной категории работников, а также целевой размер единовременной премии (бонуса) за 2021 год.

В Положении описан порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда, а также определения размеров, форм и начислений нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а именно:

- общая величина годовой премии учитывает качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, поставленных целей посредством сравнения плановых и достигнутых показателей. Выполнение поставленных целей анализируется за период отчетного года, за который рассчитывается премия.

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Приказом Председателя Правления утвержден Перечень Работников, принимающих риски, с поименным перечислением всех указанных работников и наименованием должностей и Перечень Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в НКО.

Совет директоров НКО на ежегодной основе согласовывает и утверждает размер Фонда оплаты труда в составе утверждаемого бюджета НКО на текущий год в соответствии с целями стратегии развития НКО в долгосрочной перспективе.

Информация о сумме вознаграждений

№ п/п	Виды вознаграждений	За отчетный период 2021 (тыс.руб)		За предшествующий отчетный период 2020 (тыс.руб)		За предшествующий отчетный период 2019 (тыс.руб)	
		Члены Правления	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены Совета директоров
1	Краткосрочные вознаграждения	32 805	5 648	23 452	3 299	27 454	-
2	Прочие долгосрочные вознаграждения			-	-		-
3	Выходное пособие			5 700	-		-
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2021 году НКО не выплачивались.

Отсроченные вознаграждения в 2021 году НКО не выплачивались.

13. Сведения об утверждении годового отчета

В соответствии с п.11.36.10 Устава НКО утверждение годовых отчетов относится к компетенции Совета директоров.

Настоящий годовой отчет утвержден на заседании Совета директоров 25.05.2022 (протокол №06 от 25.05.2022).

Председатель Правления
НКО "ИНКАХРАН" (АО)

[...]¹