

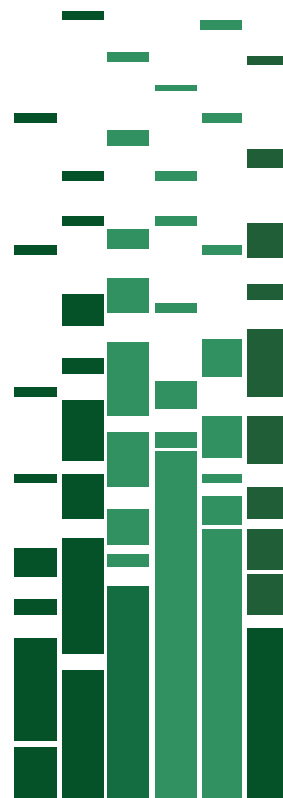


НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ИНКАХРАН



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН»
(акционерное общество)
за 2020 год



Оглавление

1. Основные сведения	3
2. Положение в отрасли	3
3. Приоритетные направления деятельности	5
4. Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году энергетических ресурсов	6
5. Перспективы развития	6
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям	7
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью	7
8. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками	13
9. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имела заинтересованность	13
10. Состав Совета директоров	13
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа	13
12. Основные положения политики в области вознаграждения	13
13. Сведения об утверждении годового отчета	15
Приложение. Оценка состояния корпоративного управления за 2020 год	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 2021 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, а также в состав банковского холдинга, головной организацией которого является [...]¹. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы [...]¹ за 12 месяцев 2020 года раскрывается на сайте [...]¹ в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [http:// \[...\]¹](http:// [...]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.

По состоянию на 01.01.2021 НКО имеет 7 филиалов, 17 операционных офисов и 4 дополнительных офиса.

В 2020 году открыты новые региональные подразделения: операционный офис в Ставрополе, дополнительные офисы в Твери и Иркутске.

В начале 2020 года в связи с прекращением обслуживания в НКО крупнейшего федерального клиента, закрыты Челябинский и Тюменский операционные офисы Екатеринбургского филиала.

В 2020 году Тамбовский операционный офис Воронежского филиала переподчинен главному офису НКО «ИНКАХРАН» (АО) с изменением регистрационной формы (Тамбовский дополнительный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)), Пермский операционный офис

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".

Екатеринбургского филиала также переподчинен главному офису НКО «ИНКАХРАН» (АО). Воронежский филиал переведен в статус внутреннего структурного подразделения НКО «ИНКАХРАН» (АО) (Воронежский дополнительный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)).

Перечень региональных подразделений НКО по состоянию на 01.01.2021:

№	Наименование	№	Дата регистрации	Адрес
1	Воронежский дополнительный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)		01.12.2020	394016, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Беговая, д.191а
2	Тамбовский дополнительный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)		01.11.2020	392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 16 Б
3	Екатеринбургский филиал	3454-К/5	13.12.2005	620130, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д.179-в
4	Пермский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/7	17.09.2020	614016, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д. 62а
5	Краснодарский филиал	3454-К/11	22.02.2008	350058, г. Краснодар, ул. Селезнева, д. 204
6	Волгоградский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/3	06.09.2016	400120, г. Волгоград, ул. Череповецкая, д. 16
7	Ростовский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/4	07.10.2016	344037, г. Ростов-на-Дону, ул. 14 Линия, д. 88
8	Сочинский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/5	15.12.2016	354002, г. Сочи, ул. Я. Фабрициуса, д. 56/1
9	Новороссийский операционный офис Краснодарского филиала	3454-К/11/6	30.01.2019	353901, г. Новороссийск, Восточный округ, ул. Сакко и Ванцетти, д.18/1
10	Красноярский филиал	3454-К/4	13.12.2005	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 12 "Д".
11	Омский операционный офис Красноярского филиала	3454-К/4-3	04.08.2016	644083, г. Омск, ул. Коммунальная, д. 4.
12	Новосибирский филиал	3454-К/12	13.04.2009	630083, г. Новосибирск, Октябрьский район, ул. Большевикская, д. 135/2а
13	Самарский филиал	3454-К/10	07.11.2007	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130
14	Казанский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/3	05.09.2016	420029, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Журналистов, д. 2А.
15	Нижегородский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/5	07.10.2016	603115, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 61 В
16	Оренбургский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/2	11.07.2016	460048, г. Оренбург, проезд Автоматики, д.10/3
17	Саратовский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/1	15.03.2007	413100, Саратовская область, г. Энгельс, пл. Свободы, д. 22

18	Уфимский операционный офис Самарского филиала	3454-К/10/4	05.09.2016	450097, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заводская, д. 20
19	Санкт-Петербургский филиал	3454-К/6	19.12.2005	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский проспект, д. 11 лит. В и К
20	Калининградский операционный офис Санкт-Петербургского филиала	3454-К/6/1	12.12.2007	236010, г. Калининград, ул. Тихоненко, д. 8
21	Хабаровский филиал	3454-К/9	21.06.2007	680011, г. Хабаровск, ул. Джамбула, д. 45
22	Владимирский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454/6	21.05.2018	600005, Владимирская область, г. Владимир, ул. Александра Матросова д. 28б
23	Рязанский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454/4	17.12.2013	390044, г. Рязань, Московское шоссе, д. 39, корп. 5
24	Тульский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/3	17.10.2011	300002, г. Тула, ул. Луначарского, д. 76
25	Ярославский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)	3454-К/5	16.12.2013	150049, г. Ярославль, пр. Мышкинский, д. 15 Б
26	Тверской дополнительный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)		11.12.2020	170001, Тверская область, г. Тверь, бульвар Ногина, 4, корп.2
27	Ставропольский операционный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)		01.10.2020	355012, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, 111
28	Иркутский дополнительный офис НКО «ИНКАХРАН» (АО)		04.12.2020	664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Красноказахья, 2

[...]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 наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств в кредитную организацию, ВСП);

✓ 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	Тыс.руб.
Электрическая энергия	7 626
Тепловая энергия	1 639
Водные ресурсы	403
Бензин, дизельное топливо	123 151
Газоснабжение	135

5. **Перспективы развития**

В течение 3 и 4 кварталов 2020 года НКО была разработана Стратегия развития НКО «ИНКАХРАН (АО) (далее- Стратегия развития) на 2021-2025 гг., 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. Для банков-партнеров будет сформирован основной продуктовый пакет, в состав которого войдет не только стандартный набор инкассационных услуг (перевозка, инкассация, кассовое обслуживание), но и технический и финансовый мониторинг, а также технического обслуживания сетей устройств самообслуживания.

Анализируя текущее состояние рынка инкассации, закрытие банками собственных служб инкассации с передачей 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. Создание Единой платформы налично-денежного обращения позволит банкам-партнерам НКО более эффективно развивать свой бизнес, связанный с наличными денежными средствами.

Несмотря на сложности 2020 года в период Пандемии, объем налично-денежного обращения к концу года существенно вырос, в связи с чем НКО прогнозирует позитивные перспективы развития рынка денежной наличности и отсутствие снижения текущего уровня покупательской активности в ближайшие 5 лет, наряду с умеренно конкурентной средой.

В целом комплекс факторов, а именно текущий вектор банков по отказу от собственных служб инкассации, 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 2020 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 2020 года по результатам работы за 2019 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).

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

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

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

- процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и постконтроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур;

- требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем;

- процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации) и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

- процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

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

К операционному риску относятся:

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

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

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

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

правовой риск – 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 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 риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых НКО перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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.

По состоянию на 01.01.2021 величина операционного риска составляет 495 053 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 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 01.01.2021 значение норматива Н15 составляет 101,619%, на 01.01.2020 – 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 имела 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.

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 новой редакции Положения об оплате труда и совокупном вознаграждении работников НКО «ИНКАХРАН» (АО) скорректирован пункт, устанавливающий критерии определения работников, принимающих риски, и установлен уровень существенности операций в размере 0,1% от размера собственных средств (капитала).

Заработная плата делится на:

- ☐ фиксированную часть;
- ☐ нефиксированную.

Определение нефиксированной части вознаграждения работникам осуществляется на основании показателей результатов деятельности.

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

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

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.

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

В соответствии с Положением об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников НКО предусматриваются КРІ членов Правления, в которые входят два компонента оценки:

- ☐ оценка достижения НКО общих показателей деятельности, отражающих все значимые для кредитной организации риски, доходность деятельности;
- ☐ оценка выполнения индивидуальных показателей/целей - «Собственный годовой план».

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 2020 (тыс.руб)		За предшествующий отчетный период 2019 (тыс.руб)		За предшествующий отчетный период 2018 (тыс.руб)	
		Члены Правления	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены Совета директоров
1	Краткосрочные вознаграждения	23 452	3 299	27 454	-	23 841	-

2	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-
3	Выходное пособие	5 700	-	-	-	4 200	-
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2020 году НКО не выплачивались.

Отсроченные вознаграждения в 2020 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 26.05.2021 (протокол №05 от 26.05.2021).

**Председатель Правления
НКО "ИНКАХРАН" (АО)**

[...]¹

Приложение.

Оценка состояния корпоративного управления за 2020 год²

Критерии оценки	Результаты оценки да / нет	Комментарий НКО	Ссылки на внутренние документы и протоколы, в которых отражены соответствующие положения
1	2	3	4
Организация и эффективность деятельности Совета директоров НКО (далее - СД)			
1. Осуществляет ли СД стратегическое управление деятельностью НКО, в т.ч. определяет ли приоритетные направления развития НКО на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели НКО?	да		Устав НКО (п. 11.36.1) относит к компетенции СД определение приоритетных направлений деятельности НКО и утверждение Стратегии развития НКО. Стратегия развития НКО утверждена СД 30.11.2020 (Протокол № 19 от 30.11.2020).
2. Формирует ли СД эффективные исполнительные органы управления (далее - ИОУ), обеспечивающие реализацию утвержденной стратегии развития НКО, и осуществляет ли контроль деятельности ИОУ?	да		П. 11.36.6 Устава НКО относит к компетенции СД образование исполнительных органов НКО, в частности образование Правления НКО, назначение Председателя Правления НКО, прекращение полномочий членов Правления и Председателя Правления НКО, установление размеров, выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций, заключение и расторжение договоров с ними.
3. Формирует ли СД специализированные комитеты для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности НКО в целях содействия эффективному выполнению СД своих функций?	да		В НКО созданы комитеты при СД: - Комитет по стратегическому планированию СД. Состав комитета утвержден СД 18.08.2020 (Протокол № 12 от 18.08.2020), Положение утверждено СД 31.08.2020 (Протокол № 13 от 31.08.2020); - Комитет по назначениям и вознаграждениям СД. Состав комитета утвержден СД 18.08.2020 (Протокол № 12 от 18.08.2020), Положение утверждено СД 31.08.2020 (Протокол № 13 от 31.08.2020).
4. Определяет ли СД принципы и подходы к организации систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, политику по вознаграждению членов СД, членов ИОУ и иных ключевых сотрудников, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности НКО?	да		Устав НКО относит к компетенции СД: - п. 11.36.28: 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

² В связи с тем, что НКО является непубличным обществом, [...]¹, акции не допущены к организованному торгам, отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, подлежащего включению в состав годового отчета публичного акционерного общества, заменен на оценку состояния корпоративного управления.

			несостоятельности (банкротства) НКО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда НКО) и контроль за их реализацией. - п. 11.36.29: назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение Положения о Службе внутреннего аудита НКО, рассмотрение и утверждение отчета о работе Службы внутреннего аудита НКО, утверждение планов работы Службы внутреннего аудита НКО, а также осуществление иных полномочий в области организации внутреннего контроля в НКО. Оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения и осуществление иных полномочий в области организации внутреннего контроля в НКО. Обеспечение выполнения исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита НКО, Службы внутреннего контроля НКО, аудиторской организации и надзорных органов. Согласно п. 1.9.1 Стратегии управления рисками и капиталом НКО к основным задачам СД в части управления капиталом НКО относятся: – утверждение Стратегии управления рисками и капиталом НКО, регламентирующей, в том числе, вопросы обеспечения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков НКО; – утверждение и регулярный пересмотр сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита (склонности к риску) НКО, контроль их соответствия стратегическим планам развития НКО; – утверждение плановой структуры капитала, значения планового (целевого) уровня капитала, значения планового (целевого) уровня достаточности капитала на основе показателей риск-аппетита (склонности к риску), утверждение сигнальных значений и лимитов капитала; – контроль за выполнением НКО требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, рассмотрение отчетности НКО о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО; – рассмотрение отчетов о выполнении НКО требований ВПОДК и их эффективности, о значимых рисках, о выявленных недостатках в управлении рисками и в методологии их оценки, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО; – принятие управленческих решений, в том числе в части определения размеров выплат и вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа НКО, руководителю службы управления рисками
--	--	--	---

			НКО, руководителю службы внутреннего аудита НКО, руководителю службы внутреннего контроля НКО, в том числе по результатам выполнения НКО требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности.
5. Утверждает ли СД политику управления конфликтом интересов и обеспечивает ее эффективную реализацию, а также стратегию развития НКО?	да		П. 11.36.24 Устава НКО относит к компетенции СД утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. П. 3.3.24 Положения о СД, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018 – утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
6. Обеспечивают ли состав СД, квалификация, опыт и деловая репутация членов СД в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов деятельности НКО и принятие решений, отвечающих интересам НКО?	да		Информация о составе СД размещена на сайте НКО https://www.inkakhran.ru/about/ где отражены сведения об образовании, опыте работы и квалификации членов СД: [...] ¹
7. Соответствует ли организация функционирования СД актуальным стандартам деятельности СД и обеспечивает ли эффективную работу СД?	да		П. 3.1 Положения о СД, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018 – основными задачами СД являются: стратегическое управление НКО, определение основных принципов и подходов к организации в НКО системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов НКО.
8. Осуществляет ли Председатель СД руководство деятельностью СД, обеспечивает ли эффективное функционирование СД и выполнение СД своих функций?	да		Функции Председателя СД ([...] ¹) и СД изложены в Уставе НКО и являются достаточными для эффективного функционирования НКО.
Организация и эффективность деятельности ИОУ НКО			
1. Обеспечивают ли ИОУ реализацию стратегии развития НКО и утвержденных СД принципов и подходов (политик) по всем направлениям деятельности НКО?	да		П. 3.1 Положения о Правлении и Председателе Правления, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018: Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров НКО и Совета директоров НКО, реализация положений Стратегии развития НКО, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности НКО, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед

			клиентами, повышение качества их обслуживания.
2. Обеспечивают ли ИОУ эффективную организацию текущего управления деятельностью НКО?	да		Гл. 3 Положения о Правлении и Председателе Правления, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018.
3. Несут ли ИОУ ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность НКО, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России?	да		В Уставе НКО, гл. 5 Положения о Правлении и Председателе Правления, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018, установлены полномочия исполнительных органов в области организации внутреннего контроля; п. 5.2 Политики управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019, п. 1.9.2 Стратегии управления рисками и капиталом утв. решением СД от 29.05.2020, указаны компетенции Председателя Правления и Правления.
4. Информировуют ли ИОУ СД на постоянной основе по вопросам деятельности НКО, обеспечивая членов СД информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности ИОУ?	да		Периодичность информирования СД установлена в Политике управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019, и Стратегии управления рисками и капиталом, утв. решением СД от 29.05.2020. П.1.3 Положения о Правлении и Председателе Правления, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018, - Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию акционеров НКО и СД.
5. Обеспечивают ли состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов ИОУ в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности НКО и принятие решений?	да		Информация о составе ИОУ размещена на сайте НКО https://www.inkakhran.ru/about/ где отражены сведения об образовании, опыте работы и квалификации ИОУ: [...] ¹
6. Принимают ли ИОУ участие совместно с СД в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры НКО (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри НКО)?	да		П. 3.3.4 Положения о Правлении и Председателе Правления, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018, утверждение внутренних нормативных документов НКО: политик, положений, правил и др., за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров НКО, СД.
Организация и осуществление деятельности в области управления рисками НКО			
1. Определяет ли СД стратегию и политику в области управления рисками (в форме внутренних документов НКО) и несёт ли основную ответственность за организацию управления рисками?	да		П. 5.1 Политики управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019, - утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО. Согласно п. 1.9.1 Стратегии управления рисками и капиталом, утв. решением СД от 29.05.2020, к основным задачам СД в части управления капиталом НКО относятся: – утверждение Стратегии управления рисками и капиталом НКО, регламентирующей, в том числе, вопросы обеспечения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков НКО; – утверждение и регулярный пересмотр сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита (склонности к риску) НКО, контроль их соответствия стратегическим планам развития НКО; – утверждение плановой структуры

			капитала, значения планового (целевого) уровня капитала, значения планового (целевого) уровня достаточности капитала на основе показателей риск-аппетита (склонности к риску), утверждение сигнальных значений и лимитов капитала; – контроль за выполнением НКО требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, рассмотрение отчетности НКО о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО; – рассмотрение отчетов о выполнении НКО требований ВПОДК и их эффективности, о значимых рисках, о выявленных недостатках в управлении рисками и в методологии их оценки, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО. – принятие управленческих решений, в том числе в части определения размеров выплат и вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа НКО, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля, в том числе по результатам выполнения НКО требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности.
2. Формирует ли СД специализированный комитет по рискам (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с управлением рисками, консультирование СД по вопросам управления рисками и подготовку рекомендаций и предложений СД в части вопросов управления рисками?	нет	В СД НКО комитеты отсутствуют	
3. Осуществляют ли ИОУ и несут ли ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками?	да		П.5.2. Политики управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019, к задачам Председателя Правления НКО и Правления НКО в рамках компетенции относятся: – организация исполнения решений Общего собрания акционеров НКО и СД, а также рекомендаций Ревизионной комиссии НКО, организация работы НКО по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики управления рисками; – утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов НКО; – рассмотрение отчетов о выполнении НКО требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО;

			– утверждение тарифов на услуги, оказываемые НКО. П. 1.9.2. Стратегии управления рисками и капиталом, утв. решением СД от 29.05.2020: Председатель Правления НКО и Правление НКО являются единоличным и коллегиальным исполнительными органами НКО соответственно, подотчетными СД. К основным задачам Председателя Правления НКО и Правления НКО в части управления капиталом относятся: – исполнение решений СД по организации работы НКО в части оценки достаточности капитала НКО и его управления; – утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками и капиталом НКО, в соответствии с иерархией внутренних документов НКО; – контроль за выполнением НКО требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, рассмотрение соответствующих отчетов, содержащих, в том числе, информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО; – принятие управленческих решений по результатам выполнения НКО требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности.
4. Соответствует ли показатель риск-аппетита стратегии организации, бизнес-плану, размеру капитала, политике по вознаграждениям?	да		В Стратегии управления рисками и капиталом, утв. решением СД от 29.05.2020 (Протокол № 08 от 29.05.2020).
5. Определен ли во внутренних документах перечень функций по организации управления рисками?	да		Устав НКО п. 13.8 - в НКО создается Служба управления рисками для осуществления следующих функций: - организация и координация управления рисками НКО; - организация и координация операционного контроля; - координация и контроль рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками НКО, в случае их создания; - контроль за объемами значимых рисков НКО; - осуществление организационной и координационной поддержки подразделениям, филиалам НКО в составлении бизнес процессов новых продуктов НКО и оптимизации действующих бизнес- процессов с целью минимизации рисков, присущих деятельности НКО. Гл. 3 Положения о Службе управления рисками, утв. Председателем Правления 30.08.2018, – возлагает на Службу управления рисками функции, в том числе по организации управления рисками.
6. Осуществляются ли функции по организации управления рисками на постоянной основе?	да		Гл. 5. Политики управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019 - Управление рисками осуществляется коллегиальными

			органами и подразделениями НКО в рамках выполнения своих компетенций, предусмотренных Уставом НКО и действующим законодательством; П 5.3. Политики управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019 - Служба управления рисками является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления НКО, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления НКО в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Служба отвечает за управление кредитным, а также в качестве второй линии защиты участвует в управлении операционным, репутационным, стратегическим и риском ликвидности на стратегическом уровне.
7. Соответствуют ли руководитель и сотрудники СУР установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?	да		Информация направлена в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России 30.07.2020 исх. №01-14/1556.
8. Осуществляются ли на постоянной основе в разрезе каждого риска и на агрегированной основе процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков и определение способов воздействия на риск(и) в деятельности НКО с учетом изменений профиля рисков НКО, изменений уровня и характера рисков на финансовом рынке, с использованием отраслевых стандартов в области оценки рисков?	да		Гл. 4. Политики управления рисками, утв. решением СД от 01.03.2019 – указаны принципы построения системы риск-менеджмента. Гл. 7 Политики управления рисками-устанавливает этапы управления рисками: - Идентификация (определение) риска; - Определение риск-аппетита; - Выявление риска; - Оценка риска; - Выбор способов реагирования на риски и риск-события; - Мониторинг рисков; - Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками.
9. Определены ли процедуры утверждения новых продуктов, существенных изменений в действующих продуктах, введения новых бизнес-линий, выхода на новые рынки, а также процедуры одобрения крупных сделок, требующих существенных ресурсов и (или) содержащих риски, которые сложно количественно оценить?	да		Приложение 2 к Стратегии управления рисками НКО, утв. решением СД от 29.05.2020 – определяет ключевой индикатор риска – оценка рисков при принятии решения о выходе на новые рынки и осуществление новых операций (о внедрения новых продуктов).
10. Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями НКО по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками?	да		Ежеквартальные отчеты ВПОДК НКО о нормативах и капитале, ежеквартальные отчеты ВПОДК о качестве управления рисками, направляемые Правлению и СД. П. 11 Стратегии управления рисками и капиталом НКО, утв. решением СД от 29.05.2020 (Протокол №08 от 29.05.2020).
Организация и осуществление деятельности внутреннего контроля КО			

1. Осуществляют ли ИОУ и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля?	да	ИОУ НКО осуществляют и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля.	Положение о Правлении и Председателе Правления, утв. Решением единственного акционера от 29.06.2018. Гл. 5: к полномочиям Правления и Председателя Правления в области организации внутреннего контроля относятся: – установление ответственности за выполнение решений СД, реализация стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; – определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителей соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; – проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций; – распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; – рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; – создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; – обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения.
2. В целях организации внутреннего контроля определен ли во внутренних документах перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?	да	Во внутренних документах НКО в целях организации внутреннего контроля определен перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П	Уставом НКО определен перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П: п. 13.7. - в НКО создается Служба внутреннего контроля для осуществления следующих функций: - выявление комплаенс-риска; - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений НКО и исполнительному органу, определенному внутренними документами НКО; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;

			- мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов; - анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг); - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО. Положение о Службе внутреннего контроля НКО, утв. Председателем Правления 29.01.2021, п.3 - функции Службы внутреннего контроля НКО.
3. Осуществляется ли внутренний контроль на постоянной основе?	да	Внутренний контроль осуществляется в НКО на постоянной основе	Осуществляется на основании: - Положение о Службе внутреннего контроля НКО, утв. Председателем Правления 29.01.2021: п.1.6. – Служба внутреннего контроля НКО осуществляет свои функции на постоянной основе; - Положение о системе внутреннего контроля в НКО, утв. решением Советом директоров от 10.08.2018 (Протокол № 11 от 10.08.2018); п. 1.2. Внутренний контроль осуществляется на постоянной основе по всем направлениям деятельности, определенным Уставом НКО.
4. Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?	да	Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля НКО соответствуют установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации	Информация о соответствии установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации направлена НКО в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (Уведомление о назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля от 12.11.2020 № 01-14/2443)

		деловой репутации	
5. Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля?	да	В НКО разработана и действует система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями и по вопросам внутреннего контроля	Предусмотрено и выполняется на основании: - Положение о мониторинге системы внутреннего контроля НКО, утв. Правлением НКО (Протокол № 33 от 20.12.2019); п.6. Порядок осуществления мониторинга; - Положение о Службе внутреннего контроля, утв. Председателем Правления 29.01.2021; п. 3.8. Информирование сотрудников НКО по вопросам, связанным с регуляторным и операционным риском; п.4.2. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление НКО о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков кредитной организации; п.4.3. Если, по мнению руководителя Службы внутреннего контроля, руководство структурного подразделения и (или) органы управления НКО взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для НКО, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель Службы внутреннего контроля обязан проинформировать об этом Совет директоров.
6. Закреплено ли во внутренних документах банка с базовой лицензией положение о возложении функций руководителя Службы внутреннего контроля на руководителя Службы управления рисками (в случае передачи функций)?	нет	Системой внутреннего контроля НКО не предусмотрено возложение функций руководителя Службы внутреннего контроля на руководителя Службы управления рисками (передача функций не осуществляется).	Информация от СТБН ЦБ РФ (от 26.02.2019 №36-8-3-1/3214) о невозможности возложения функций Службы внутреннего контроля на руководителя Службы управления рисками в НКО.
Организация и осуществление деятельности внутреннего аудита НКО			
1. Организует ли СД осуществление функции внутреннего аудита, в т.ч. обеспечивает ли независимый статус внутреннего аудита в НКО и использует ли результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью КО, в т.ч. в долгосрочной перспективе?	да	СД ежегодно утверждает план работы Службы внутреннего аудита НКО и корректирует в случае необходимости. Служба внутреннего аудита не реже 2 раз в год готовит для СД отчёты, содержащие информацию о нарушениях, выявленных по итогам проверок	План деятельности Службы внутреннего аудита НКО на 2021 год утвержден решением СД (Протокол №22 от 21.12.2020). Отчёт Службы внутреннего аудита НКО за 1 полугодие 2020 года утвержден решением СД (Протоколом №11 от 28.07.2020). Отчёт Службы внутреннего аудита НКО за 2 полугодие 2020 года утвержден решением СД (Протокол №1 от 27.01.2021).

		Службы внутреннего аудита в отчётном периоде, а также о результатах контроля за принятием мер по устранению замечаний, выявленных в ходе проверок Службы внутреннего аудита.	
2. Формирует ли СД специализированный комитет по аудиту (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением функций внутреннего аудита, консультирование СД, подготовку рекомендаций и предложений СД в части вопросов осуществления функции внутреннего аудита?	Нет		
3. В целях реализации функций внутреннего аудита определены ли во внутренних документах полномочия, функции и задачи в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?	да	Положение о Службе внутреннего аудита НКО актуализировано в 2020 году в связи с изменениями в нормативных документах Банка России и утверждено решением СД (Протокол №13 от 31.08.2020)	Устав НКО, п. 13.6 - в НКО создается Служба внутреннего аудита для осуществления следующих функций: - проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления НКО (общего собрания акционеров, СД, исполнительных органов НКО); - проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками кредитной организации, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления рисками кредитной организации), и полноты применения указанных документов; - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НКО;

			- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НКО операций и других сделок; - проверка процессов и процедур внутреннего контроля; - проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО; - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.
4. Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита НКО установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?	да		Информация направлена в Западный центр допуска Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России 16.09.2020 №01-14/1926; 24.12.2020 №01-14/2847.
5. Определена ли методологическая и методическая основа осуществления функций внутреннего аудита в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?	да		На основании Положения о Службе внутреннего аудита, Порядка организации работы Службы внутреннего аудита и Методики планирования внутренних аудиторских проверок в НКО, утв. решением СД (Протокол №13 от 31.08.2020).
6. Осуществляет ли внутренний аудит объективную оценку основных направлений деятельности НКО, в т.ч. осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, выполнения решений органов управления НКО, достоверности бухгалтерской (финансовой, статистической, управленческой, иной) отчетности?	да		На основании Положения о Службе внутреннего аудита НКО, утв. решением СД (Протокол №13 от 31.08.2020) и Плана работ/проверок Службы внутреннего аудита НКО, утверждаемых СД.
7. Формируют ли ИОУ условия для беспрепятственного осуществления функций внутреннего аудита, в т.ч. доступ ко всем видам и типам информации, документов, отчетов, протоколов заседаний, управленческих решений, информационных ресурсов, баз данных и др.?	Да	Отсутствуют факты информирования руководителем Службы внутреннего аудита Совета Директоров о случаях, которые препятствовали осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций	Отражено в отчетности по форме 0409639 за 2020 год.
Система вознаграждения (риск материальной мотивации персонала)			
1. Определяет ли СД политику вознаграждения членов ИОУ, ключевых сотрудников, осуществляющих функции управления рисками, внутреннего аудита и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности НКО?	да		Политика вознаграждения в НКО, Положение об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников НКО, Положение о порядке вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски НКО.
2. Обеспечивает ли система вознаграждения уровень вознаграждения, позволяющий привлекать, мотивировать и удерживать сотрудников, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией	да		Положение об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников НКО.

для эффективного управления НКО?			
3. Обеспечивает ли система вознаграждения членов СД достижение долгосрочных целей развития НКО?	да		
4. Раскрывает ли НКО регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	да		В составе пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету
Стратегия развития деятельности НКО			
1. Имеется ли у НКО стратегия развития деятельности НКО?	да	Имеется	Стратегия развития НКО, утв. решением СД (протокол №19 от 30.11.2020).
2. Учитывается ли НКО в стратегии развития деятельности НКО результаты SWOT-анализа, позволяющего выявлять и структурировать сильные и слабые стороны НКО, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	да	Стратегия подготавливалась после проведения SWOT-анализа НКО, который является одним из ключевым при определении приоритетных направлений.	Стр. 2 Стратегии развития НКО, утв. решением СД (протокол №19 от 30.11.2020).
3. Определены ли в стратегии развития деятельности НКО приоритетные для НКО продукты, направления деятельности, которые НКО намерена развивать?	да	Стратегией сформулированы ключевые направления и продукты к реализации.	Стр. 13, 14, 15, 17 Стратегии развития НКО, утв. решением СД (протокол №19 от 30.11.2020).
4. Определены ли в стратегии развития деятельности НКО методы, при помощи которых НКО предполагает достигнуть стратегической цели?	да	Стратегией определены принципы и методы, необходимые для достижения цели.	Стр. 3, 5, 6, 9, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 23, 24, 28 Стратегии развития НКО, утв. решением СД (протокол №19 от 30.11.2020).
5. Имеются ли у НКО планы реализации стратегии развития деятельности НКО?	да	В рамках утвержденной стратегии была подготовлена дорожная карта по её реализации, представляющая из себя план.	
6. Выполняются ли планы, разработанные НКО для реализации стратегической цели?	да	Выполнение планов, разработанных НКО для реализации стратегии контролируется Правлением НКО.	
7. Проводится ли НКО регулярный мониторинг степени достижения, поставленных в стратегии развития деятельности НКО целей?	да	Советом директоров создан Комитет по стратегическому планированию, который отслеживает на ежемесячной основе степень	

		достижения целей. Совет директоров рассматривает статус исполнения стратегии 1 раз в квартал.	
8. Определяет ли СД приоритетные направления деятельности НКО?	да	Комитетом по стратегическому планированию при СД определены приоритетные направления и проекты.	П. 11.36.1 Устава НКО - к компетенции СД относится определение приоритетных направлений деятельности НКО и утверждение стратегии развития НКО.
9. Определен во внутренних документах НКО порядок разработки, утверждения и при необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития деятельности НКО?	нет	В планах НКО подготовка Положения о стратегическом планировании	
Внешний аудит НКО			
1. Определяет ли СД политику в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором?	да		СД на ежегодной основе определяет организацию для проведения внешнего аудита НКО на заседаниях, оформляя решения протоколами.
2. Осуществляет ли комитет по аудиту СД детальную проработку вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, и подготовку рекомендаций для СД?	нет	В НКО такой комитет отсутствует	
3. Обеспечиваются ли процедуры выбора внешнего аудитора выбор независимого, объективного, обладающего достаточной квалификацией, ресурсами и положительной репутацией аудитора?	да		Организация, проводящая внешний аудит в НКО, проводит так же проверки [...]1. Утверждение аудиторской организации относится к компетенции СД НКО (п.11.36.7 Устава НКО).