

2018

**ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**



Утвержден  
Решением единственного акционера  
НКО «ОРС» (АО) от 27.06.2019

Утвержден (предварительно)  
Советом директоров НКО «ОРС» (АО) от  
24.05.2019, № 6/н

**Годовой отчет Акционерного общества  
НКО «Объединенная расчетная система» (АО) за 2018 год**

**Содержание:**

Общие сведения о НКО.....	4
Сведения о положении НКО в отрасли.....	7
Приоритетные направления деятельности НКО.....	8
Финансовый результат НКО.....	9
Перспективы развития НКО.....	10
Информация о ценных бумагах и капитале НКО.....	11
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью НКО.....	12
Описание системы управления рисками.....	15
Описание системы внутреннего контроля.....	16
Информация о системе оплаты труда .....	20
Описание системы корпоративного управления в НКО.....	21
Сведения об аудиторской организации .....	24
Сведения об органах управления НКО.....	25
Отчет о заключенных НКО в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность .....	42
Раскрытие информации.....	43
Контактная информация и реквизиты .....	43

**Общие сведения о НКО**

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) является 100%-ной дочерней компанией ПАО РОСБАНК и входит в состав банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ ЛИЗИНГ»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком», Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс» .

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество), сокращенное наименование НКО «ОРС» (АО) (далее НКО «ОРС», НКО) создана в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с решением единственного акционера от 05.06.2015 (протокол б/н) полное фирменное наименование и сокращенное наименование общества приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, 27.07.2015 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы за номером 2157700136097 от 05 февраля 2015 года НКО «ОРС» была признана крупнейшим налогоплательщиком с присвоением КПП 997950001.

НКО «ОРС» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту «Закон № 395-1») на основании обновленной лицензии Банка России от 06.08.2015 №3342-К, полученной в связи с изменением организационно-правовой формы с ОАО на АО по следующим видам банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

\* Кассовое обслуживание физических лиц НКО «ОРС» вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В 1 квартале 2018 года единственным акционером НКО было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (акций), в результате которого уставный капитал увеличился до 45 085 тыс. руб. и появилась новая статья в составе капитала НКО - эмиссионный доход в размере 58 017 тыс. руб. Изменения в Устав №2 от

## ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2018

06.06.2018г. касательно увеличения размера уставного капитала НКО зарегистрированы в уполномоченном органе 18.07.2018г. за номером 2187700452707.

В 2018 году НКО «ОРС» не осуществляла деятельность, не предусмотренную Лицензией Банка России.

Филиалов и прочих обособленных подразделений в 2018 году не открывалось.

За период с 01.01.2018 по 31.12.2018 НКО «ОРС» не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В 2018 году ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществлялось АО «Реестр» (лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг Банка России № 045-13960-000001, ОГРН 1027700047275) в соответствии с договором №14-09/460 на ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг от 29.09.2014.

НКО является оператором и расчетным центром платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – ПС «ПС ОРС»), зарегистрированной Банком России в реестре операторов платежных систем 30.09.2016г. под номером 0043. На 01.01.2019г. платежным клиринговым центром и операционным центром ПС «ПС ОРС» является ЗАО «СвичМастер.РУ».

Деятельность ПС «ПС ОРС» осуществляется в соответствии с «Операционными правилами Платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – Правила ПС «ПС ОРС»), утвержденными Приказом ВРИО Председателя Правления НКО № 51 от 18.12.2018г. и вступившие в силу с 30.12.2018г. В соответствии с требованиями части 6 статьи 20 Федерального закона №161-ФЗ Правила ПС «ПС ОРС» опубликованы на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу [www.ors.ru](http://www.ors.ru).

НКО «ОРС» является расчетным центром по переводам без открытия счета Платежных систем БЭСТ, Платежной системы «КП Ритейл», Платежной системы «Система банковской кооперации», а также расчетным агентом по эквайринговым операциям международных платежных систем UnionPay (Китай), American Express (США), JCB (Япония), а также является членом Некоммерческого партнерства «Содействие развитию национальной платежной инфраструктуры для розничных платежных документов».

**Сведения о положении НКО в отрасли**

НКО, как указывалось ранее, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В январе-октябре 2018г., по экспертным данным, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и государственных (муниципальных) учреждений) в действующих ценах составил +11551,6 млрд. руб. (34,7 тыс. организаций получили прибыль в размере 13513,2 млрд. руб., 14,6 тыс. организаций имели убыток на сумму 1961,6 млрд. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого 2017 года этот показатель увеличился на 2853 млрд. руб.

Бюджетная система Российской Федерации остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 2018 года инфляция составила 4,3%, превысив прогноз Банка России в базовом сценарии, сделанный в начале 2018 года. Причинами ускорения инфляции стали как внутренние, так и внешние факторы.

Уходящий год оказался рекордным для российского туристического рынка: 90 миллионов туристов. Это самый высокий показатель за последние десять лет. По данным Ростуризма, с 2008 года въездной и внутренний поток туристов вырос почти на 70 процентов — это и иностранные граждане, въехавшие страну, и российские туристы. Подавляющая доля турпотока пришлась на внутренний туризм: больше 60 миллионов человек. Самые популярные направления — Москва, Краснодарский край, Крым, Санкт-Петербург и Владимирская область.

Основным драйвером роста в банковской сфере в 2019 году могут стать технологичность, новизна предоставляемых услуг, повышение их качества, доступность услуг на разных технических решениях (планшеты, мобильные телефоны). Причем выигрывать будут не только те, у кого больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам защищенный, технологичный и мобильный доступ к банковским услугам.

**Приоритетные направления деятельности НКО**

Сложившаяся экономическая ситуация, в том числе и в банковском секторе, приводит к тому, что все кредитные учреждения в поисках дополнительных источников дохода (в том числе, комиссионных) ищут новые виды услуг. Для поддержания стабильного уровня доходов в 2018 году кредитные организации развивали новые продукты, а также модифицировали продукты, генерирующие комиссионный доход. Точки роста здесь – предложение инновационных и высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников банка на требуемую клиентом услугу.

Основное направление деятельности НКО «ОПС» - осуществление межбанковских расчетов, эксклюзивное представление интересов МПС UPI и JCB в России. Главная идея по привлечению к расчетам через НКО «ОПС» кредитных организаций – создание привлекательного для этих банков продукта, расчеты по которому можно проводить с участием НКО «ОПС».

Но, как в прошлом, так и в отчетном году, у НКО «ОПС» возникла необходимость изменения разработанной бизнес-модели в связи с существенными ограничениями на рынке переводов денежных средств, определяемыми регулятором рынка – Банком России. Таким образом, основными бизнес-задачами НКО «ОПС» в 2018 году являлись:

- поиск новых сегментов рынка денежных переводов;
- внедрение пилотных проектов по новым сервисам;
- разработка предложений для банков-партнеров в условиях жесткой ориентации партнеров на реализацию проекта национальной платежной системы.

Ряд проектов НКО «ОПС», которые развивались и реализовывались в 2015-2017 годах, Советом Директоров НКО были признаны успешными и переданы на сопровождение и масштабирование в ПАО РОСБАНК.

Основными вехами в развитии НКО «ОПС» в ушедшем году стали:

- Успешное проведение сертификации на операции эквайринга в торговых терминалах ТСП по картам JCB International, инициирована сертификация на прием локальных (российских) карт JCB).

- Успешное проведение сертификации и имплементация проекта с банком-партнером на проведение операций MoneyExpress UnionPay.

В декабре 2018 - январе 2019 г. НКО «ОПС» (АО) совместно с АО «НСПК» и ПЦ ЗАО «СвичМастер.РУ» осуществил сертификацию технологии безопасной электронной коммерции, основанной на протоколе EMV 3-D Secure версии 2.1.0, для карт международной платежной системы UnionPay. Данная сертификация была проведена впервые среди российских банков-эмитентов карт UnionPay и, благодаря оперативной и слаженной работе ведущих специалистов компаний, запуск проекта был осуществлен в минимально возможные сроки.

НКО «ОПС» одной из задач считает также расширение рынка услуг, оказываемых участникам Платежной системы, таких как проведение расчетов по эквайринговым операциям с использованием банковских карт платежных систем UnionPay, American Express, JCB.

Основными операциями, которые могут оказать влияние на формирование финансового результата в течение 2019 года, являются развитие проекта по эмиссии карт UPI.

**Финансовый результат НКО**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ОПС» за 2018 год подтверждена привлеченным НКО «ОПС» аудитором - Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (сокращенное наименование - ООО «КНК»), которое является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружества» (НП ААС).

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности НКО в 2018 году по сравнению с 2017 годом оказало сокращение операционных расходов на 13 565 тыс. рублей. В результате убыток 2018 года меньше убытка 2017 года на 7 156 тыс. руб.

Основными источниками доходов в 2018 году являются следующие виды деятельности:

- 1) комиссионные доходы от эмиссии и эквайринга международных платежных карт UPI, AmericanExpress, JCB;
- 2) размещение временно свободных денежных средств на платной основе в высоколиквидные активы;
- 3) услуги расчетного центра по обеспечению осуществления переводов между банками-участниками Платежных систем WesternUnion, БЭСТ;
- 4) комиссионные доходы от операций по картам сторонних банков в банкоматах НКО.

Как и в прошлом, так и в отчетном году, большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В 2018 году наблюдалось снижение основных балансовых показателей. Так, балансовая стоимость активов на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 уменьшилась на 13,1% и составила 308 398,0 тыс. руб. против 354 825,0 тыс. руб., что объясняется снижением объемов переводов, выводом средств банками-участниками платежных систем, а также прекращением деятельности ряда банков в связи с отзывом у них лицензий.

По результатам деятельности НКО «ОПС» в 2018 году получен убыток в размере 25 961,0 тыс. руб.



**Перспективы развития НКО**

В мае 2018 года Советом директоров НКО были приняты Основные направления развития НКО на 2018 год:

- Повысить доступность, качество и ассортимент финансовых услуг.
- Снизить риск и издержки.
- Повысить уровень конкурентоспособности технологий.
- Сохранить представительство на российском рынке в качестве организатора и расчетного банка системы клиринга по межбанковским расчетам.
- Существенно повысить информационно-технологическую и финансовую устойчивость реализованной НКО «ОПС» системы клиринга по операциям с банковскими картами.
- Привлечь к участию в системе клиринга по операциям с банковскими картами не менее одного системообразующего банка.
- Использовать созданную в рамках системы клиринга по операциям с банковскими картами организационно-технологическую структуру для предоставления кредитным организациям дополнительных услуг.
- Привлечь к участию в системе клиринга не менее одного агрегатора платежных услуг.
- Предоставить возможность совершения операций в системе с использованием интернет порталов поставщиков услуг.
- Реализовать в системе возможность совершения операций без использования классических банковских карт в качестве инструмента идентификации при составлении распоряжений по переводу денежных средств.
- Заложить организационно-правовые и технологические основы для массовых операций прямого дебета счета клиента.

### **Информация о ценных бумагах и капитале НКО**

Величина собственных средств (капитала) НКО «ОПС» выросла по сравнению с прошлым 2017 годом на 48 220,0 тыс. руб. На 01.01.2019 сумма капитала составила 221 395,0 тыс. руб., на 01.01.2018 - 173 175,0 тыс. руб. Рост капитала вызван преимущественно дополнительной эмиссией акций.

В 2018 году источниками основного (базового) капитала являлись уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Уставный капитал сформирован из 70 746 тыс. штук обыкновенных акций. Номинальная стоимость акций - 0,64 рубля за одну акцию. В течение проверяемого периода сумма уставного капитала увеличилась на 12 983 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал составлял 32 102 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 – 45 085 тыс. руб. В 2018 г. Было принято решение о направлении части резервного фонда на покрытие убытка 2017 года, в результате чего объем этого инструмента капитала снизился с 8 564 тыс. руб. до 2 254 тыс. руб. Нераспределенная прибыль с учетом результатов деятельности в прошлых периодах и операций СПОД на 01.01.2019 составила 119 539 тыс. руб., аналогичный показатель по итогам 2017 года – 139 189 тыс. руб.

В течение 2018 года, также как и в 2017 году, НКО «ОПС» не нарушала нормативов достаточности капитала. Требования к капиталу выполнены полностью.

В 2018 году единственный акционер не принимал решений о выплатах дивидендов.

НКО «ОПС» не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составила в 2018 году – 1,70 руб. (в 2017 году 2,77 руб.) Уменьшение показателя прибыли на акцию обусловлено снижением размера нераспределенной прибыли и увеличением количества акций в результате проведенной в 2018 дополнительной эмиссии ценных бумаг.

**Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью НКО**

Система управления рисками предусматривает реализацию комплекса взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен в результате возникновения различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Процедура идентификации значимых рисков, возникающих в деятельности НКО «ОРС», проводится на ежегодной основе. При этом принимается во внимание изменение текущего профиля рисков и возникновение новых, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

НКО «ОРС» учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности, при определении риск-аппетита.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью стратегии по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

По итогам оценки в 2018 году следующие риски были признаны значимыми:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий валютный риск);
- операционный риск;
- стратегический риск.

**Кредитный риск** минимизируется в НКО «ОРС» за счет следующих факторов:

Средства клиентов и собственные средства в российских рублях размещались, главным образом, в Банке России и ПАО «РОСБАНК», а в иностранной валюте - на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" "0", "1".

**Риск ликвидности** - риск возможных убытков вследствие неспособности НКО «ОРС» обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Реализация риска ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости одновременного исполнения НКО «ОРС» своих обязательств). Основными элементами системы оценки и управления риском являются следующие параметры: величина прогнозных значений норматива ликвидности, установленного для НКО, величина разрывов ликвидности (по аналогу рекомендуемых Банком России коэффициентов дефицита/избытка ликвидности). Минимизация риска ликвидности в НКО «ОРС» обеспечивается ежедневным контролем соблюдения установленного Банком России норматива ликвидности и поддержанием оптимально сбалансированной структуры баланса.

В процессе управления ликвидностью НКО «ОРС» руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

- при принятии решений НКО «ОПС» разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет при анализе риска ликвидности;

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения норматива текущей ликвидности Н15, рассчитанные НКО «ОПС» составляли (при нормативном значении показателя не менее 100%):

	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Норматив текущей ликвидности, %	182,5	370,6

Рост ликвидности в 2018 году связан со снижением сумм обязательств перед клиентами по сравнению с суммой обязательств 2017 года, а также размещением всех свободных средств в высоколиквидные активы 1 группы риска.

За отчетный период, как и в предыдущем 2017 году, НКО «ОПС» не допускала нарушений предельно допустимых значений норматива.

Управление **Рыночным риском** включает в себя оценку уровня валютного риска, которая подразумевает ежедневный контроль состояния открытых валютных позиций и их динамики.

НКО «ОПС» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на ее финансовое положение. Контроль валютного риска осуществляется на ежедневной основе. Результаты соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций раскрываются в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», который предоставляется в Банк России на ежемесячной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не превышала в отчетном периоде 20% от собственных средств (капитала), что свидетельствует о допустимом уровне валютного риска и эффективности применяемых мер по минимизации риска. Рыночный риск по финансовым инструментам, процентный и фондовый риски отсутствуют.

Размер валютного рынка не рассчитывался, так как в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) будет равно 2 % или превысит 2 %. В течение 2018 года соотношение сумм открытых валютных позиций и капитала не превышало 2%.

**Операционный риск** – это понесенные убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления НКО «ОПС», недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Для оценки операционного риска используются ключевые индикаторы риска, данные о внутренних потерях от реализации операционного риска. В НКО «ОПС» ведется база данных событий операционного риска, которая позволяет накапливать информацию о случаях реализации риска.

**Описание системы управления рисками**

НКО соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками.

Корпоративное управление в рамках Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК) определяет соответствующие роли и ответственность, а также выстраивает организационную структуру для процесса оценки достаточности капитала, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы НКО, как на стратегическом, так и операционном уровнях.

ВПОДК является предметом надзора со стороны Банка России и регулируется Советом директоров НКО, оказывающими содействие в рамках исполнения им функций контроля и управления рисками и капиталом.

Совет директоров рассматривает и утверждает стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность НКО.

Управление рисками осуществляет Служба управления рисками, которая действует на основании действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России, Устава и внутренних документов НКО.

Функции Службы управления рисками исполняются работниками данной Службы.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом Банка. Руководитель Службы управления рисками соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

**Описание системы внутреннего контроля**

В соответствии с Уставом в НКО создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля НКО входят:

- Органы управления НКО;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля и комплаенса;
- Ответственный сотрудник НКО по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ);
- Служба управления рисками.

Для достижения целей по внутреннему контролю НКО выполняются следующие задачи:

- контроль выполнения поручений и решений Совета директоров НКО, руководства НКО, комитетов, комиссий и других коллегиальных органов; контроль достижения стратегических целей, а также целей и задач, определенных внутренними нормативными документами, включая положения о комитетах, комиссиях и других коллегиальных органах, подразделениях; осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) за деятельностью НКО; выявление изменений, требующих внесения корректировок в указанные поручения, решения или документы;
- контроль распределения ответственности, полномочий и отчетности;
- контроль соблюдения установленных процедур по обеспечению сохранности денежных средств и иных ценностей, целевого расходования ресурсов НКО на осуществление деятельности, мониторинг совершения отдельных операций, соответствия их результатов запланированным и (или) установленным показателям;
- контроль соответствия всех видов информации в НКО установленным требованиям, включая требования информационной безопасности;
- контроль соответствия деятельности НКО и действий работников НКО нормативным правовым и иным документам, регламентирующим деятельность НКО, договорам, заключенным НКО;
- мониторинг изменений указанных документов, выявление недостатков и противоречий в них (между ними); контроль своевременности внесения в них изменений и дополнений;
- мониторинг системы внутреннего контроля, оценка ее адекватности, контроль мероприятий по устранению недостатков внутреннего контроля;
- проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В НКО на отдельных членов Совета директоров возложены функции в сфере аудита, а именно:

- проведение оценки кандидатов во внешние аудиторы НКО и предоставление рекомендаций Совету директоров в отношении выбора внешнего аудитора;
- подготовка рекомендации органам управления НКО по проведению внешних аудиторских проверок;
- осуществление разработки проектов договоров, заключаемых с внешними аудиторами НКО, подготовка рекомендаций Совету директоров о предельном размере вознаграждения услуг внешних аудиторов;
- осуществление наблюдения за объемами и результатами аудиторских процедур (включая подготовку оценки заключения внешнего аудитора) и их финансовой эффективностью, а также оценки степени объективности внешних аудиторов;
- рассмотрение периодической финансовой отчетности НКО и анализ изменений в политике и практике бухгалтерского учета и значительных уточнений, вносимые по итогам аудита;
- анализ годового отчета НКО до его представления Совету директоров на предварительное утверждение;
- оценка эффективности системы и процедур внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью, по управлению рисками и капиталом, и формирование предложения по их улучшению при необходимости;
- анализ значимых изменений в законодательстве, влияющих на финансовую отчетность НКО, а также результатов проверок НКО любыми надзорными органами;
- взаимодействие с Ревизионной комиссией НКО и внешними аудиторами НКО;
- проведение мониторинга охвата системами и процессами внутреннего контроля НКО порядков составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинга выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- проведение мониторинга и анализа эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- проведение анализа отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- проведение оценки эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

Согласно Устава НКО контроль за финансово-хозяйственной НКО осуществляется Ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение НКО законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку

внутрибанковского контроля, законность совершаемых НКО операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и материальных ценностей.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии НКО, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах НКО;
- информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности НКО.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам НКО или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Уставом НКО определено, что Служба внутреннего контроля и комплаенса создана для осуществления внутреннего контроля, выявления, мониторинга регуляторного риска.

В НКО создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита – Служба внутреннего аудита. Основные задачи Службы внутреннего аудита включают в себя:

- Проведение оценки и содействие совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход.

- Предоставление оценки и соответствующих рекомендаций по совершенствованию корпоративного управления применительно к следующим задачам:

- продвижение этических норм и ценностей внутри НКО;
- обеспечение эффективного управления деятельностью НКО и ответственного отношения к должностным обязанностям работников НКО;
- передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри НКО.

- Оценку соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям НКО.

- Оценку эффективности процессов управления рисками и содействие их совершенствованию.

- Оценку рисков, связанных с корпоративным управлением, операционной деятельностью НКО и его информационными системами, в части:

- достижения стратегических целей;
- достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности и результативности деятельности и программ;
- сохранности активов;



- соответствия требованиям законов, нормативных актов, политик, процедур и договорных обязательств.
- Оценку возможности совершения мошенничества и то, как НКО управляет риском мошенничества.

Кроме того, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в НКО были разработаны Правила внутреннего контроля, в которых определены порядок назначения Ответственного сотрудника НКО и иных лиц, входящих в состав подразделения по ПОД/ФТ, а также их полномочия.

**Информация о системе оплаты труда**

В 2018 году изменений в политику вознаграждений НКО и прочие внутренние нормативные документы, связанные с оплатой труда и социальными гарантиями работникам, в том числе работникам, принимающим риски, не вносились.

НКО выполняет все социальные гарантии, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Основным принципом в сфере оплаты труда является прозрачность, честность и соответствие законодательству.

В связи с наличием убытка в деятельности в 2018 году Советом Директоров принято решение не выплачивать переменную (мотивационную) часть персоналу.

**Описание системы корпоративного управления в НКО**

Система корпоративного управления НКО - система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления НКО, обеспечивающая управление и контроль деятельности НКО, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления НКО.

Совет директоров НКО считает корпоративное управление важным инструментом обеспечения устойчивости НКО и его долговременного успешного развития, формирование положительного имиджа, обеспечивающим четкое понимание стратегических целей и перспектив развития НКО, и повышающим эффективность управления НКО.

В НКО «ОРС» действует «Кодекс корпоративного управления», утвержденный Протоколом заседания Совета директоров НКО «ОРС» от 27.03.2009, который определяет систему взаимоотношений между исполнительными органами НКО «ОРС», Советом директоров, акционером и другими заинтересованными сторонами.

Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля деятельности НКО «ОРС» со стороны акционера и других заинтересованных сторон.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционером средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности компании и стоимости ее акций.

Корпоративное управление влияет на экономические показатели деятельности акционерного общества, оценку стоимости акций общества инвесторами и на его способность привлекать капитал, необходимый для развития.

Признавая важную роль «Кодекса корпоративного управления», все органы управления и работники НКО «ОРС» руководствуются его положениями при исполнении своих обязательств перед НКО «ОРС» и акционером. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности НКО «ОРС», поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности и соблюдает следующие принципы:

*Принцип гарантии прав и интересов акционеров.*

НКО «ОРС» гарантирует акционеру возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве Российской Федерации, Уставе НКО «ОРС», и защиту его интересов. НКО «ОРС» гарантирует соблюдение принципа «одна акция – один голос». Каждый акционер должен иметь возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг поручено акционерному обществу «Реестр» (лицензия ФСФР РФ №10-000-1-00254, ОГРН 1027700047275).

Владельцем полного пакета акций НКО «ОРС» является ПАО РОСБАНК. Акционер НКО «ОРС» имеет право на регулярное и своевременное получение от Совета директоров НКО «ОРС» и его исполнительных органов информации о деятельности НКО «ОРС», достоверного и полного отчета о политике, проводимой НКО «ОРС».

*Принцип эффективного управления.*

Политика управления НКО «ОРС» направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности, а также повышение стоимости активов НКО «ОРС».

Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития, а также определение приоритетных направлений деятельности как отдельных бизнес направлений, так и НКО «ОРС» в целом.

В качестве эффективной системы управления НКО «ОРС» используется бюджетное планирование, а также система контроля исполнения планов и оценки результатов деятельности НКО «ОРС».

*Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля.*

Распределение полномочий между органами управления НКО «ОРС», установленное законодательством Российской Федерации и Уставом НКО «ОРС», определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого акционером и Советом директоров НКО «ОРС», и руководства текущей деятельностью, осуществляемого исполнительными органами НКО «ОРС».

Совет директоров НКО «ОРС» осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля и аудита, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.

Порядок формирования органов управления НКО «ОРС», подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров (единственному акционеру) и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления НКО «ОРС».

Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления установлены Уставом НКО «ОРС».

*Принцип эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности.*

Контроль финансово-хозяйственной деятельности НКО «ОРС» осуществляется Ревизионной комиссией, ежегодно избираемой Общим собранием акционеров НКО «ОРС» (единственным акционером). Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления НКО «ОРС».

Решение единственного акционера от 29.06.2018 года утверждено состав ревизионной комиссии НКО, членам и которой являются Березкина Любовь Сергеевна и Ганина Надежда Николаевна.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ОРС» ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с НКО «ОРС»

или ее акционером, имеющую соответствующую лицензию. Аудиторская компания утверждается Общим собранием акционеров (решением единственного акционера).

В целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля НКО «ОПС» Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением, утвержденным Советом директоров НКО «ОПС». Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету Директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров НКО «ОПС».

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании плана работ, который ежегодно согласовывается с Правлением НКО «ОПС» и утверждается Советом директоров. В 2018 году утвержденный План проверок претерпевал изменения – 26.03.2018 и 01.11.2018 утвержден новый План. СВА отчитывается перед Советом директоров о проведенной работе на регулярной основе.

Надзор и контроль за деятельностью НКО «ОПС» осуществляется Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, а также Службой текущего банковского надзора Банка России.

**Сведения об аудиторской организации.**

В 2018 году решением единственного акционера НКО в качестве аудиторской организации на 2018 год утверждено ООО «КНК».

Свидетельство о государственной регистрации №50:48:01060 от 05.03.2002.

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140.

ИНН: 5041021111

ООО «КНК» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи от 30.12.2009 №10206018011.

Юридический адрес: 123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корпус 2, оф.354.

Почтовый адрес и адрес местонахождения: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6.

Контактные телефоны аудитора: (495) 775-59-32

ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра от 08.02.2010 №56-Ю/10).

НКО не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации:

- нет ни прямого, ни косвенного участия аудиторской организации (ее должностных лиц) в уставном капитале НКО;
- ни самой аудиторской организации, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) НКО, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;
- нет никаких должностных лиц НКО, являющихся одновременно должностными лицами аудиторской организации.

Вознаграждение ООО «КНК» за 2018 год за оказанные услуги аудиторского характера составило 168 тыс. рублей, не включая НДС.

**Сведения об органах управления НКО**

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованными в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Совет директоров НКО «ОРС» уделяет особое внимание соблюдению и защите прав акционера НКО «ОРС».

Органами управления НКО «ОРС», согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган НКО «ОРС» - Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление НКО «ОРС».

**Состав Совета директоров Банка в 2018 году:**

По состоянию на 01.01.2018 в состав Совета директоров НКО были избраны (Решение единственного акционера НКО «ОРС» б/н от 29.06.2017) :

1. Конкина Н.А.
2. Анпилогов В.
3. Бугаева Е.В.
4. Уколов А.В.
5. Гайдаш О. Е.
6. Де Гаске Ж.А.М.Ж.

По состоянию на 31.12.2018 в состав Совета директоров НКО входили (Решение единственного акционера НКО «ОРС» б/н от 12.09.2018) :

1. Ястребцева З.В.
2. Анпилогов В.
3. Бугаева Е.В.
4. Исаева А.В.
5. Де Гаске Ж.А.М.Ж.

До 12.09.2018 Председателем Совета Директоров являлась Конкина Наталия Александровна, с 13.09.2018 и по настоящее время Председателем Совета Директоров является Ястребцева Зинаида Владимировна.

**Сведения о Председателе Правления и членах Правления НКО**

В 2018 году действовал следующий состав Правления НКО «ОРС» (коллегиальный исполнительный орган, или руководители, принимающие решения об осуществлении операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов и угрожающих интересам кредиторов, далее работникам, принимающим риски):

Период	Состав Правления	
	ФИО	Должность
С 01.01.2018 по 13.09.2018	Харитончик Ирина Валерьевна  Строева Светлана Николаевна	Председатель Правления  Главный бухгалтер-Член Правления
С 14.09.2018 по 20.09.2018	Харитончик Ирина Валерьевна  Блатова Наталья Валериевна  Исаева Анна Владимировна  Строева Светлана Николаевна	Председатель Правления  Заместитель Председателя Правления  Заместитель Председателя Правления  Главный бухгалтер-Член Правления
С 21.09.2018 26.04.2019	Блатова Наталья Валериевна   Исаева Анна Владимировна   Строева Светлана Николаевна	ВРИО Председателя Правления - Заместитель Председателя Правления  Заместитель Председателя Правления  Главный бухгалтер-Член Правления
С 27.04.2019 по настоящее время	Блатова Наталья Валериевна   Строева Светлана Николаевна	ВРИО Председателя Правления - Заместитель Председателя Правления  Главный бухгалтер-Член Правления



Правлению НКО «ОРС» компенсационные выплаты, в том числе за участие в работе Правления, в 2018 году не проводились.

Списочная численность на 01 января 2019 года составила – 19 человек, в том числе управленческого персонала - 3 человека, на соответствующую дату прошлого года – списочная численность 21 человек, в том числе управленческого персонала- 2 человека. Вознаграждения управленческому персоналу в 2018 году носили, в основном, краткосрочный характер (ежемесячная оплата труда, начисленные налоги, ежегодные оплачиваемые отпуска, оплата добровольного медицинского страхования) и составили 6 364 тыс. руб., в том числе по ДМС 184 тыс. руб. Удельный вес вознаграждений управленческого состава в целом составил 24% от общего фонда оплаты труда работников. В 2017 году соответствующий показатель составил 20% от общего ФОТ. Рост удельного веса расходов на управленческий персонал в 2018 году по сравнению с 2017 годом связан с выплатами при увольнении членам Правления НКО, сокращением численности неуправленческого персонала на 5 человек, что составляет 26% численности. Долгосрочные вознаграждения не осуществлялись.

Никто из членов Правления в 2018 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций НКО.

**Отчет о заключенных НКО в 2018 году сделках,  
в совершении которых имеется заинтересованность**

Крупные сделки и сделки с заинтересованностью, требующие одобрения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в 2018 году НКО «ОРС» не заключались.

**Раскрытие информации**

НКО «ОРС» обеспечивает своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционером общества, инвесторами и другими заинтересованными лицами.

Раскрытие обществом информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Основная информация об НКО «ОРС» оперативно размещается в сети Интернет по адресам:

<http://www.e-disclosure.ru>

<http://www.ors.ru>

**Контактная информация и реквизиты**

Адрес: 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22 , строение 1

Телефон: (495) 258-08-07 Факс: (495) 258-08-07

E-mail: [info@ors.ru](mailto:info@ors.ru)

Сайт

<http://www.ors.ru>

ИНН/КПП 7712108021/997950001

БИК 044525103

ОКПО 18992812

ОКВЭД 64.19

ОКТМО 45347000000

**Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления**



**Блатова Н.В.**