

2017

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



Оглавление

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА..... | 4 |
| 3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ..... | 5 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА. | 6 |
| 5. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) И ПРИБЫЛЬ | 6 |
| 6. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА..... | 7 |
| 7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРИСУЩИМИ НКО «ОРС». | 7 |
| 8. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ НКО «ОРС» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ. | 9 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ. | 9 |
| 10. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ НКО «ОРС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ. | 20 |
| 11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ. | 21 |
| 12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ. | 22 |

1. Общие сведения

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество), сокращенное наименование НКО «ОРС» (АО) (далее НКО «ОРС») 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).

Действующая редакция Устава НКО «ОРС» (АО) утверждена решением единственного акционера (Решение б/н от 05.06.2015), согласована Центральным Банком Российской Федерации 17.07.2015, запись о государственной регистрации устава внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2157700136097 от 27.07.2015.

В связи с изменением местонахождения НКО Решением единственного акционера б/н от 29.12.2016г. внесены изменения №1 к Уставу НКО «ОРС» (АО).

Изменения в Устав согласованы ЦБ РФ 20.02.2017, а 01.03.2017 в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица.

В соответствии с изменениями в Устав изменен адрес фактического местонахождения НКО на: 125445 г. Москва, ул. Смольная, д.22 строение 1.

В 2017 году НКО «ОРС» не осуществляла деятельность, не предусмотренную Лицензией Банка России.

Филиалов и прочих обособленных подразделений в 2017 году не открывалось.

За период с 01.01.2017 по 31.12.2017 НКО «ОРС» не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В 2017 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.

Единственным акционером Общества является Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту - ПАО РОСБАНК).

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. Платежными клиринговыми центрами и

операционными центрами ПС «ПС ОРС» являются АО «КОКК», ЗАО «СвичМастер.РУ» и ООО «Сибиси Процессинг».

Деятельность ПС «ПС ОРС» осуществляется в соответствии с «Операционными правилами Платежной системы «Платежный сервис Объединенная расчетная система» (далее – Правила ПС «ПС ОРС»)), утвержденными Приказом Председателя Правления НКО №21/1 от 09.08.2016г. 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.orgs.ru.

НКО «ОРС» является расчетным центром по переводам без открытия счета Платежных систем Western Union, БЭСТ, 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».

2. Экономическая среда.

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

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь 2017 года продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5.3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Наибольший спад зафиксирован в строительном секторе, секторе оптовой и розничной торговли и сельском хозяйстве, что обусловлено возросшей конкуренцией за потребителя на внутреннем рынке. Тем не менее, поступательное смягчение денежно-кредитных условий будет поддерживать развитие инвестиционного цикла даже в условиях снижения финансовых результатов.

Бюджетная система остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 11 месяцев 2017 года дефицит федерального бюджета составил 0.7% от ВВП, что значительно лучше аналогичного показателя 2016 года (2.4% от ВВП). По итогам 2017 года Минфин прогнозирует дефицит в размере 1.6% от ВВП, при этом в планах продолжить курс на снижение в 2018 году, сведя показатель к 1.3% от ВВП.

Устойчивый рост нефтяных котировок в 4-ом квартале 2017 года (+20.4%) способствовал ускорению пополнения резервов бюджета посредством ежедневных интервенций на валютном рынке (+6.7 млрд. долларов США в 4-ом квартале 2017 года, +14.6 млрд долларов США за 2017 год), что поддержало стабильность рубля. Несмотря на требующуюся трансформацию пенсионной системы, а также обсуждение перераспределения налоговой нагрузки, оптимизм на нефтяном рынке уменьшит риски для бюджетной системы.

Стремительное замедление инфляции до 2.5% к концу года позволило Банку России завершить год снижением ключевой ставки до 7.75%. Дальнейшие темпы смягчения денежно-кредитных условий будут во многом зависеть от реализации обозначенных рисков для инфляции: урожайность, стабильный курс рубля. Однако сформировавшаяся тенденция к замедлению цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке формирует устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году, но уже более медленными темпами (7.0% на конец 2018 года).

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («ВВ+») 17 марта 2017 года улучшило прогноз до «Позитивного», агентство FitchRatings («ВВВ-») 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины; агентство Moody's («Вa1») подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне. Таким образом, признание успехов в улучшении внутренних финансово-экономических и институциональных условий в стране позволяет сделать прогноз о возможном повышении суверенного рейтинга до инвестиционного уровня.

Основным направлением развития в 2017 году для банков стало «оцифрование» услуг, перевод платежей на мобильные платформы. Основными точками роста явились: предложение инновационных и

высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников банка на требуемую клиентом услугу.

Основным драйвером роста могут стать только 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.

3. Приоритетные направления и перспективы развития.

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 2017 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 «ОРС» - осуществление межбанковских расчетов, эквайринговая деятельность в сети собственных терминальных устройств, эксклюзивное представление интересов МПС UPI и JCB в России. Главная идея по привлечению к расчетам через НКО «ОРС» кредитных организаций – создание привлекательного для этих банков продукта, расчеты по которому можно проводить с участием НКО «ОРС».

Но, как в прошлом, так и в отчетном году, у НКО «ОРС» возникла необходимость изменения разработанной бизнес-модели в связи с существенными ограничениями на рынке переводов денежных средств, вызванными требованиями Указания Банка России от 16.12.2014 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт», далее 3493-У. Таким образом, основными бизнес-задачами НКО «ОРС» в 2017 году являлись:

- поиск новых сегментов рынка денежных переводов;
- внедрение пилотных проектов по новым сервисам, утвержденным в 2016 году;
- разработка предложений для банков-партнеров в условиях жесткой ориентации партнеров на реализацию проекта национальной платежной системы.

Также в 2017 году НКО «ОРС» развивало ранее запущенный проект самоинкассации на базе технологии «recycling», в котором НКО «ОРС» выступает расчетным центром по операциям внесения наличных денежных средств в сети банкоматов НКО «ОРС» на лицевые счета юридических лиц, открытые в третьих банках. Данный проект позволяет кредитным учреждениям в режиме он-лайн предоставлять своим клиентам услугу зачисления торговой выручки, избежав при этом рисков, связанных с инкассацией, хранением денежных средств. На базе технологического решения сервиса cash by code и финансовой модели самоинкассации НКО «ОРС» может тиражировать и другие сервисы, представляющие интерес для банков-партнеров и их клиентов, например, он-лайн погашение кредитов и оплата банковских комиссионных услуг, выдача наличных денежных средств по переводам Western Union, Лидер, MoneyGram и пр. технологии, отработанные на базе сервиса БилайнДеньги, может быстро тиражироваться банками, позволяя использовать по максимуму построенную информационно-технологическую инфраструктуру, способствуя увеличению прибыли и расширению перечня сервисов и услуг, предоставляемых клиентам.

Еще одним историческим для НКО «ОРС» событием может стать начало эмиссионной программы платежных карт китайской платежной системы UnionPay International. Проект рассчитан на Участников Платежной системы Платежный сервис ОРС (далее - Платежная система), с ограниченными ресурсами, которым необходимо предоставить своим клиентам международный платежный инструмент в кратчайшие сроки. Рост объемов эмиссии этих карт и число проведенных с их помощью операций, включая и операции в Платежной системе, делает возможным и необходимым дальнейшее динамичное развитие Платежной системы.

НКО «ОРС» одной из задач также считает 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 2018 года, являются:

- развитие проекта самоинкассации на базе устройств НКО «ОРС» (АО);

- организация погашения кредитов и комиссионных услуг банка АО «КБ ДельтаКредит» на базе устройств НКО «ОПС»;
- эквайринг международных платежных карт UnionPay, American Express, JCB, а также внедрение и развитие сервисов с электронными кошельками клиентов.

Другие проекты, разрабатываемые и реализуемые в настоящее время в НКО, находятся на стадии развития и внедрения с длительным подготовительно-технологическим циклом. В связи с этим, убыток за указанный период является плановым, соответствует стратегии развития НКО, обусловлен необходимостью реорганизации бизнеса.

4. Основные финансовые показатели деятельности общества.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ОПС» за 2017 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 2017 году по сравнению с 2016 годом оказали:

- 1) Сокращение операционных расходов на 45 563 тыс. рублей.
- 2) Сокращение уплаченных налогов, в том числе налога на прибыль, на 74 628 тыс. рублей.

Основными источниками доходов в 2017 году являются следующие виды деятельности: эквайринг международных платежных карт UPI, AmericanExpress, JCB;

- размещение временно свободных денежных средств на платной основе в высоколиквидные активы;
- услуги расчетного центра по обеспечению осуществления переводов между банками-участниками Платежных систем WesternUnion, БЭСТ;
- 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 связи с тем, что НКО «ОПС» требуется «перезагрузка», время для развития новых бизнес-проектов в связи с указанными ранее причинами, в 2017 году наблюдалось снижение основных балансовых показателей. Так, балансовая стоимость активов на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 уменьшилась на 50,5% и составила 354 825,0 тыс. руб. против 717 637,0 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 2017 году получен убыток в размере 33 117,0 тыс. руб., в отличие от прибыли, полученной в 2016 году в размере 292 040,0 тыс. руб. Однако прибыль в 2016 году была сформирована за счет восстановления резерва на возможные потери в размере 471 582 тыс. руб. Таким образом можно сделать вывод о том, что НКО существенно затормозил генерацию убытков в 2017 году, влияющих на чистый денежный поток, сократив операционные убытки со 179 542 тыс. рублей в 2016 году до 33 117 тыс. рублей в 2017 году, в 5,4 раза.

5. Собственные средства (капитал) и прибыль

Величина собственных средств (капитала) НКО «ОПС» снизилась по сравнению с прошлым 2016 годом на 34 593,0 тыс. руб. На 01.01.2018 сумма капитала составила 173 175,0 тыс. руб., на 01.01.2017 - 207 768,0 тыс. руб. Снижение капитала связано с полученными и ростом капитальных вложений на нематериальные активы, приобретаемые под новые проекты НКО.

В 2017 году источниками основного (базового) капитала являлись уставный капитал и резервный фонд, а источником дополнительного капитала – текущая прибыль.

Уставный капитал сформирован из 50160 тыс. штук обыкновенных акций. Номинальная стоимость акций - 0,64 рубля за одну акцию. В течение проверяемого периода сумма уставного капитала не менялась. По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал составляет 32 102,4 тыс. руб. Пополнения и расходования средств резервного фонда за проверяемый период, как и прошлый отчетный период, не производилось. Сумма резервного фонда по состоянию на 01.01.2018 – 8 564,0 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль с учетом результатов деятельности в прошлых периодах и операций СПОД на 01.01.2018 составила 139 189 тыс. руб., аналогичный показатель по итогам 2016 года – 172 306,0 тыс. руб.

В течение 2017 года, также как и в 2016 году, НКО «ОРС» не нарушала нормативов достаточности капитала. Требования к капиталу выполнены полностью.

6. Дивидендная политика.

В 2017 году единственный акционер не принимал решений о выплатах дивидендов.

НКО «ОРС» не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составила в 2017 году 2,77 руб. (в 2016 году - 5,82 руб.).

7. Управление рисками, присущими НКО «ОРС».

В связи с тем, что реализуемые НКО «ОРС» проекты являются системными, а также в связи с требованиями, предъявляемыми в рамках законодательства к системе управления рисками, в НКО «ОРС» риск - менеджменту уделяется значительное внимание. 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 2017 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 единовременного 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 «ОРС» 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 «ОРС» составляли (при нормативном значении показателя не менее 100%):

| | 2017 | 2016 |
|---------------------------------|-------|-------|
| Норматив текущей ликвидности, % | 182,5 | 151,1 |

Рост ликвидности в 2017 году связан со снижением сумм обязательств по сравнению с суммой обязательств 2016 года.

За отчетный период, как и в предыдущем 2016 году, НКО «ОРС» 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 «ОРС» 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 процентам или превысит 2 процента.

В течение 2017 года, как и в 2016 году, соотношение сумм открытых валютных позиций и капитала не превышало 2%.

Операционный риск – это понесенные убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления НКО «ОРС», 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 «ОРС» ведется база данных событий операционного риска, которая позволяет накапливать информацию о случаях реализации риска.

Управление операционным риском в НКО «ОРС» состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и его минимизации. Операционный риск связан со значительным оборотом денежных средств по счетам клиентов в НКО «ОРС», жестким регламентом работы и принятым стандартом обслуживания клиентов в режиме реального времени. В деятельности НКО «ОРС» операционный риск является наиболее существенным.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа к информации, осуществление авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки. Для минимизации ошибок персонала в НКО «ОРС» действует система многоступенчатого предварительного, текущего и последующего контроля исполнения работниками своих должностных обязанностей в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов НКО «ОРС».

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по состоянию на 01.01.18, уменьшился по сравнению с прошлым годом и составил в 2017 году – 70 439 , в 2016 году – 87 225. Уменьшение связано с отрицательной процентной маржой, образовавшейся в результате выплаты процентов по субординированному кредиту в 2016 году, и снижением чистых комиссионных доходов в 2016 году по сравнению с 2015 и 2014 годами в 27 раз. Уменьшение размера операционного риска не повлияло на значение норматива достаточности собственных средств Н1.0.

Также на регулярной основе НКО «ОРС» проводит мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации. Оценка рисков проводится по стратегическим видам деятельности НКО «ОРС».

Стратегический риск может возникнуть в результате неблагоприятного изменения результата деятельности НКО «ОРС» ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей без учета внешних факторов.

Стратегический риск в НКО «ОРС» минимизируется путем мониторинга и анализа всех факторов, общественно-политического и экономического развития страны, своевременного обсуждения на Совете Директоров системообразующих событий и выработки адекватной реакции на них, а также стратегическим планированием и бюджетированием своей деятельности. Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления другими рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

8. Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, совершенных НКО «ОРС» в отчетном году.

Крупные сделки и сделки с заинтересованностью, требующие одобрения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в 2017 году НКО «ОРС» не заключались.

9. Информация об органах управления.

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным 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 акционеров 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».

Информация о Совете Директоров НКО «ОРС» с 01.01.2017 по 31.12.2017

Решением единственного акционера НКО «ОРС» б/н от 22.02.2017 членами Совета директоров избраны:

1. Конкина Н.А.
2. Рыжих Н.Н.
3. Бугаева Е.В.
4. Уколов А.В.

5. Гайдаш О. Е.
6. Де Гаске Ж.А.М.Ж.

Уведомление об избрании членов Совета директоров направлено в Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москва 28.02.2017 (исх. №ОПС/89 от 28.02.2017).

Решением единственного акционера НКО «ОПС» б/н от 31.05.2017 членами Совета директоров избраны:

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.
7. Рыжих Н.Н.

Уведомление об избрании членов Совета директоров направлено в Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москва 01.06.2017 (исх. №ОПС/269 от 01.06.2017).

Решением единственного акционера НКО «ОПС» б/н от 29.06.2017 членами Совета директоров избраны:

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.

Уведомление об избрании членов Совета директоров направлено в Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москва 11.07.2017 (исх. №ОПС/323 от 11.07.2017).

Во всех вышеперечисленных случаях Председателем Совета Директоров избиралась Конкина Наталия Александровна.

Краткая информация обо всех Членах совета директоров в 2017 году представлена ниже.

| | | |
|----|---|--|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Конкина Наталия Александровна |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Председатель Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | Член Совета директоров с 26.05.2014 (переизбрана 22.02.2017, 31.05.2017, 29.06.2017) Председатель Совета директоров с 25.09.2014 |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее 1995 г. - Санкт-Петербургский государственный технический университет, факультет Технической Кибернетики, специальность «Информационно-измерительная техника и технология», квалификация «Инженер – системотехник». 1989 г. – Ленинградский ордена «Знак Почета» радиополитехникум специальность «Программирование быстродействующих математических машин», квалификация «Техник–математик-программист». |

| | |
|--|---|
| | <p>вендоров, выбор интегратора, реализация пилотных внедрений). 30.04.2008 – 17.03.2011 заместитель руководителя дирекции – начальник управления технологий корпоративного бизнеса и расчетных операций Дирекции банковских процессов и технологий Департамента технологий. Служебные обязанности: организация бизнес-процессов сети.</p> <p>Членство в Совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица: С 30.06.2015 – по настоящее время ЗАО «Телсиком»; С 16.06.2015 по 13.11.2015 - Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН».</p> |
|--|---|

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Де Гаске Жиль Андре Мари Жан |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | 01.04.2016 (переизбран 22.02.2017, 31.05.2017, 29.06.2017) |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее 1989 - Университет права, экономики и прикладных наук Экс-Марселя, Институт политических исследований, отделение: международные отношения, год окончания; 2000 - Бостонский Университет и Брюссельский Свободный Университет (совместная программа), степень: магистр в области управления, год окончания; |
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | Отсутствует |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5. | Сведения о трудовой деятельности | ПАО РОСБАНК 13.01.2014 г. - по настоящее время Советник. Служебные обязанности: деятельность в области корпоративных финансов для Группы Societe Generale в России 01.01.2012 г. - 12.01.2014 г. - Советник главного регионального координатора Societe Generale в России. Служебные обязанности: деятельность в области корпоративных финансов для Группы в России. 01.01.2006 г. - 31.12.2011 г. - Директор по направлению «Международное развитие розничного банковского бизнеса в Центральной и Восточной Европе» Societe Generale. Служебные обязанности: деятельность в области корпоративных финансов в розничном банковском бизнесе. Председатель Совета Директоров Росбанк Швейцария |

| | | |
|----|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Бугаева Екатерина Владимировна |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |

| | | |
|----|--|--|
| 3. | Дата избрания | 24.09.2014 (Переизбрана 22.02.2016, 31.05.2016, 29.06.2017) |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее 1998 г. – Технический Университет Молдовы, специальность – Системы радиоэлектроники «Промышленная электроника», квалификация – Лицензированный инженер систем радиоэлектроники. |
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | Ассоциация Независимых Бухгалтеров Великобритания (АССА) Год вступления 2004 Квалификация - полное членство |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5. | Сведения о трудовой деятельности | <p>ПАО РОСБАНК 05.11.2014 – по настоящее время Заместитель финансового директора - директор Департамента внешней отчетности. Служебные обязанности: подготовка отчетности для целей внешних пользователей, управление дочерними и зависимыми компаниями.</p> <p>01.10.2012 – 04.11.2014 директор Департамента внешней отчетности. Служебные обязанности: подготовка отчетности для целей внешних пользователей.</p> <p>27.03.2012 – 30.09.2012 заместитель Директора Департамента внешней отчетности,</p> <p>09.2007 – 02.2012 ОАО АКБ Мобилбанк Groupe Societe Generale, финансовый директор. Служебные обязанности: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, бюджетирование и контроль, управление активами и обязательствами.</p> <p>Членство в Совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица: С 17.11.2015 по настоящее время - ЗАО «Телсиком» С 18.03.2016 по настоящее время - ООО «РБ Сервис» С 11.05.2016 по настоящее время – ООО «РБ Специализированный Депозитарий» С 16.06.2015 по 13.11.2015 - Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН».</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Уколов Андрей Викторович |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | С 24.09.2014 (Переизбран 22.02.2017, 31.05.2017, 29.06.2017) |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее 1993г. - «Московской государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», специальность - международные экономические отношения, квалификация - экономист по международным |

| | | |
|----|--|--|
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | экономическим отношениям со знанием иностранного языка. Отсутствует |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5. | Сведения о трудовой деятельности | <p>ПАО РОСБАНК с 01.11.2006 - настоящее время Директор Департамента по работе с финансовыми учреждениями Дирекции корпоративного бизнеса. Служебные обязанности: разработка и реализация стратегии по работе с финансовыми институтами, поиск и привлечение на обслуживание новых клиентов, полный спектр отношений с российскими и зарубежными банками, продажа продуктов Банка и группы SG целевым клиентам-финансовым институтам и пр.</p> <p>Членство в Совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица: С 11.05.2016 по настоящее время – ООО «РБ Специализированный Депозитарий»</p> |

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Куришев Олег Юрьевич |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | 27.03.2015 по 22.02.2017, не переизбран |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | <p>Образование: высшее 1993 г. - МГУ им. Ломоносова, физический факультет Квалификация – физик, Специальность – физика. 2006 г. - Высшая школа экономики, МВА финансы, 2012 г. - INSEAD/РЭШ (Сбербанк МВА 500)</p> |
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | Отсутствует |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5. | Сведения о трудовой деятельности | <p>ПАО РОСБАНК 18.11.2014 – март 2017 г - директор Департамента карточных технологий. Служебные обязанности: развитие карточных технологий, взаимодействие с платежными системами в рамках проектов ПАО РОСБАНК и спонсируемых банков, а также развитие функциональности и обеспечение высокой доступности банкоматной сети Банка.</p> <p>Банк Открытие 18.03.2013 – 30.05.2014 начальник Департамента платежного бизнеса. Служебные обязанности: развитие дистанционных каналов (интернет-банк, мобильный банк), развитие функционала устройств самообслуживания,</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>оптимизация их сети и увеличение эффективности использования, развитие платежного хаба.</p> <p>Сбербанк России 1997 – 2013 гг., из них: 01.05.2011 – 01.01.2013 начальник Управления платежных средств и расчетов. Служебные обязанности: развитие карточных продуктов, включая кредитные карты, зарплатные и социальные карты, ко-брендинговые программы. Развитие торгового эквайринга. 01.04.2008 – 01.05.2011 Заместитель начальника Управления банковских карт. Служебные обязанности: развитие карточных продуктов, торгового эквайринга, реализация программы по переводу операций в удаленные каналы обслуживания.</p> |
|--|---|

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Рыжих Наталия Николаевна |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | 01.10.2016 по 29.06.2017, не переизбрана |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее 2002 г. – ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ, Квалификация «маркетолог» Специальность «маркетинг» |
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | 2004 - State University of New York – Empire State College Bachelor of Science. |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | 2005 – Московская банковская школа (колледж) Центрального банка Российской Федерации, Квалификация «специалист банковского дела» Специальность «банковское дело» |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5. | Сведения о трудовой деятельности | ПАО РОСБАНК 16.03.2016 - настоящее время директор Департамента управления операционными рисками. Служебные обязанности: организация и координация деятельности по вопросам управления операционными рисками, функционирования системы постоянного надзора, обеспечение непрерывности деятельности и антикризисного управления. 17.11.2014 – 15.03.2016 начальник Офиса операционных рисков Департамента управления операционными рисками. Служебные обязанности: Организация и координация деятельности по внедрению и использованию инструментов управления операционными рисками. 16.07.2014 – 16.11.2014 начальник Офиса операционных рисков Департамента постоянного контроля. Служебные обязанности: организация и координация деятельности по внедрению и использованию инструментов управления |

| | |
|--|---|
| | <p>операционными рисками.</p> <p>ЗАО «БСЖВ» 05.03.2010 – 15.07.14 начальник Отдела операционных рисков Управления рисками. Служебные обязанности: организация и координация деятельности по внедрению и использованию инструментов управления операционными рисками.</p> <p>Членство в Совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица: С 11.05.2016 по настоящее время – ООО «РБ Специализированный Депозитарий»</p> |
|--|---|

| | | |
|----|--|---|
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Гайдаш Оксана Евгеньевна |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | 22.02.2017 (Переизбрана 31.05.2017, 29.06.2017) |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее Тюменский государственный университет, юридический факультет, юриспруденция, 1996, диплом с отличием |
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | Отсутствует |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5. | Сведения о трудовой деятельности | <p>ПАО РОСБАНК 16.02.2015-09.02.2018 Директор Центра координации розничных проектов и отчетности. Служебные обязанности: разработка, внедрение и сопровождение системы координации розничных проектов, анализ и экспертиза новых, а также изменение существующих банковских розничных процессов.</p> <p>10.02.2014-15.02.2014 Руководитель направления розничных проектов в Аппарате Директора по развитию и маркетингу розничного бизнеса. Служебные обязанности: формирование во взаимодействии с другими подразделениями вертикали розничного бизнеса программы стратегических/приоритетных проектов и стратегических инициатив.</p> <p>ОАО «ТрансКредитБанк» 01.07.2011-31.10.2013 начальник управления «Проектный офис» Цента корпоративного развития и координации. Служебные обязанности: планирование интеграции Транскредитбанка в Группу ВТБ, контроль реализации плана мероприятий по интеграции.</p> <p>07.07.2010-30.06.2011 начальник управления проектов Департамента банковских технологий и бизнес-архитектуры. Служебные обязанности: создание и управление проектной структурой в реформирующемся банке.</p> <p>17.05.2010-07.07.2010 начальник управления проектов Департамента бизнес-архитектуры. Служебные</p> |

| | | |
|----|--|--|
| | | обязанности: создание и управление проектной структурой в реформирующемся банке. |
| 1. | Фамилия, имя, отчество | Анпилогов Виталий |
| 2. | Наименование занимаемой должности | Член Совета директоров |
| 3. | Дата избрания | 31.05.2017 (Переизбран 29.06.2017) |
| 4. | Сведения о профессиональном образовании | Образование: высшее Национальный технический университет Украины «Киевский политехнический институт», 2001, магистр компьютерной инженерии |
| | Сведения о дополнительном профессиональном образовании | Московский технологический институт «ВТУ»/ World Technological university, 2010, Мастер делового администрирования (MBA) |
| | Сведения об ученой степени, ученом звании | Отсутствует |
| 5 | Сведения о трудовой деятельности | <p>ПАО РОСБАНК 22.08.2016 по настоящее время Директор Департамента организации комплексных корпоративных расчетов Дирекция корпоративного бизнеса. Служебные обязанности: маркетинг, разработка продуктов, продажа продуктов и решений.</p> <p>ОАО «АЛЬФА-БАНК» 11.11.2013-20.07.2016 Управляющий директор Дирекции расчетного бизнеса Блока «Корпоративно-Инвестиционный банк». Служебные обязанности: создание и реализация стратегии транзакционного бизнеса, запуск глобальной инициативы по транзакционному бизнесу Альфа-Групп, запуск инновационной концепции и платформы Альфа-финанс</p> <p>ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» 05.12.2011-11.10.2013 Начальник управления транзакционных продуктов и процессов Департамента развития продуктов корпоративного бизнеса. Служебные обязанности: разработка полной линейки транзакционных продуктов, редизайн системы интернет-банк, запуск карт</p> <p>ООО «Барклайс Банк» 13.09.2010-07.11.2011 Директор Департамента корпоративных расчетов и управления ликвидностью. Служебные обязанности: маркетинг, разработка продуктов, ценообразование. Продажа продуктов и решений.</p> |

В составе Совета директоров не имеется некомпетентных лиц без высшего образования. Все имеют достаточный опыт работы в кредитных организациях более десяти лет, в том числе на руководящих должностях в области управления финансами.

Совет директоров пользуется доверием акционера НКО «ОРС», обладает высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений. Члены Совета директоров способны внести свой вклад в деятельность НКО «ОРС», умеют работать для достижения

общего результата, а также соответствуют квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Вся деятельность Совета директоров НКО «ОРС» в отчетном году оставалась прозрачной для акционера, поскольку все протоколы заседаний Совета директоров доступны акционеру по его запросу.

Протоколом Совета директоров от 25.09.2015 был утвержден Порядок выплат вознаграждений исполнительным органам НКО «ОРС» (АО) по выплатам органам управления. В 2017 году, как и в 2016 году, изменений к указанному Порядку не вносились.

Выплаты Совету Директоров НКО «ОРС» в 2017 году не осуществлялись.

Информация об исполнительном органе-Правлении НКО «ОРС»

В 2017 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 01.01.2017 по 01.03.2017 | Богословская Юлия Александровна | ВРИО Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления |
| | Очилдиева Ольга Петровна | Главный бухгалтер-Член Правления |
| С 02.03.2017 по 03.04.2017 | Богословская Юлия Александровна | ВРИО Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления |
| | Харитончик Ирина Валерьевна | Заместитель Председателя Правления |
| | Очилдиева Ольга Петровна | Главный бухгалтер-Член Правления |
| С 04.04.2017 по 15.05.2017 | Харитончик Ирина Валерьевна | ВРИО Председателя Правления - Заместитель Председателя Правления |
| | Очилдиева Ольга Петровна | Главный бухгалтер-Член Правления |
| С 16.05.2017 по 31.07.2017 | Харитончик Ирина Валерьевна | Председатель Правления Главный бухгалтер-Член |

| | | |
|----------------------------|--|---|
| | Очилдиева Ольга Петровна | Правления |
| С 01.08.2017 по 31.12.2017 | Харитончик Ирина Валерьевна Строева Светлана Николаевна | Председатель Правления Главный бухгалтер-Член Правления |

Богословская Юлия Александровна – ВРИО Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления НКО «ОРС»

Год рождения: 1968 г.

Образование: высшее.

1991г. – Московский институт радиотехники, электроники и автоматики. Специальность – промышленная электроника, квалификация – инженер электронной техники.

1996 г. – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению банковское дело, квалификация – экономист по банковскому делу.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Харитончик Ирина Валерьевна – Заместитель Председателя Правления, ВРИО Председателя Правления, Председатель Правления НКО «ОРС»

Год рождения: 1971 г.

Образование: высшее.

1992г. – Московский кооперативный институт Специальность – экономист «Внешняя экономическая деятельность»

2008 г. – Московская финансово-юридическая академия, юрист.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Очилдиева Ольга Петровна - Главный бухгалтер – член Правления НКО «ОРС»

Год рождения: 1964 г.

Образование: высшее, экономическое.

2000 г. - Институт «Высшая школа Универсум» (Высшая школа экономики и психологии). Специальность «Бухгалтерский учет и аудит». Квалификация – экономист.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Строева Светлана Николаевна - Главный бухгалтер – член Правления НКО «ОРС»

Год рождения: 1976г.

Образование: высшее, экономическое.

1997 г. – Воронежский государственный университет, Экономический факультет Специальность «Бакалавр экономики».

1999 г. – Воронежский государственный университет, Экономический факультет Специальность «Магистр менеджмента».

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Правлению НКО «ОРС» компенсационные выплаты, в том числе за участие в работе Правления, в 2017 году не проводились.

Списочная численность на 01 января 2018 года составила – 21 человек, в том числе управленческого персонала - 2 человека, на соответствующую дату прошлого года – списочная численность 33 человека, в том числе управленческого персонала- 3 человека. Вознаграждения управленческому персоналу в 2017 году носили, в основном, краткосрочный характер (ежемесячная оплата труда, начисленные налоги, ежегодные оплачиваемые отпуска, оплата добровольного медицинского страхования) и составили 11 272,0 тыс. руб., в том числе по ДМС 113,0 тыс. руб. Удельный вес вознаграждений управленческого состава в целом составил 20% от общего фонда оплаты труда работников НКО. В 2016 году соответствующий показатель составил 28,6% от общего ФОТ. Удельный вес расходов на управленческий персонал в 2017 году связан с выплатами при увольнении членам Правления НКО. Долгосрочные вознаграждения и выплаты по окончании трудовой деятельности не осуществлялись.

10. Сведения о соблюдении НКО «ОРС» кодекса корпоративного управления.

В НКО «ОРС» утвержден и 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 Открытому 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.

Целевые значения основных показателей деятельности НКО «ОРС», рекомендованные концепцией Базельского комитета по банковскому надзору, устанавливаются Советом директоров НКО «ОРС» на ежегодной основе.

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 29.06.2017 года утвержден 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 «ОРС» Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением, утвержденным Советом директоров НКО «ОРС». Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету Директоров.

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

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании плана работ, который ежегодно согласовывается с Правлением НКО «ОРС» и утверждается Советом директоров.

Надзор и контроль за деятельностью НКО «ОРС» осуществляется Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

11. 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://ors.ru/>.

12. Дополнительная информация.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена отчетом ревизионной комиссии от 15.03.2018.

Контактная информация НКО «ОРС»:

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

Сайт: www.ors.ru

ИНН/КПП 7712108021/997950001

БИК 044525103

ОКПО 18992812

ОКВЭД 64.19

ОКТМО 45347000000

Аудитором НКО «ОРС» является Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», 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.

Адрес местонахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корпус 2, оф.189.

Почтовый адрес: 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).

Председатель Правления

И.В. Харитончик