

2013

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



Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА.	5
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	6
4. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	9
5. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ (КАПИТАЛА).....	10
6. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА.....	10
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРИСУЩИМИ НКО «ОРС».....	11
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ.....	13
9. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ НКО «ОРС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.	17
10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.	19
11. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ НКО «ОРС» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ..	19
12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.	19

**Небанковская кредитная организация
«Объединенная расчетная система»
(открытое акционерное общество)**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2013 год**

1. Общие сведения

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

Действующая редакция Устава утверждена Общим (внеочередным) собранием акционеров (Протокол б/н от 10.08.2006), согласована Московским Главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 29.01.2007, запись о государственной регистрации устава внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2077711001355 от 09.02.2007 г.

К действующей редакции Устава зарегистрированы следующие изменения:

- изменения № 1, вносимые в устав, утверждены решением единственного акционера (Решение от 27.04.2009 г.), согласованы Московским Главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 05.06.2009 г., запись о государственной регистрации изменений № 1, внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2097711012386 от 11.06.2009 г.;

- изменения № 2, вносимые в устав, утверждены решением единственного акционера (Решение от 09.04.2010 г.), согласованы Московским Главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 25.05.2010 г., запись о государственной регистрации изменений № 2 внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2107711006434 от 31.05.2010 г.;

- изменения № 3, вносимые в устав, утверждены решением единственного акционера (Решение от 21.02.2012 г.), согласованы Центральным Банком Российской Федерации 30.03.2012 г., запись о государственной регистрации изменений № 3 внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2127711005904 от 05.04.2012 г.;

- изменения № 4, вносимые в устав, утверждены решением единственного акционера (Решение от 24.09.2012 г.), согласованы Московским Главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 31.10.2012 г., запись о государственной регистрации изменений № 4 внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2127711017674 от 07.11.2012 г.

НКО «ОРС» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту «Закон № 395-1») и на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3342-К, выданной 23.04.2012 года Центральным банком Российской Федерации и . В соответствии с вышеуказанной лицензией НКО «ОРС» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций :

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, , в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц ¹;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных переводов (за исключением почтовых переводов).

¹ 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 2013 году НКО «ОРС» не осуществляла деятельность, не предусмотренную Лицензией Банка России.

Филиалов и прочих обособленных подразделений в 2013 году не открывалось.

За период с 01.01.2013 по 31.12.2013 НКО «ОРС» не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Реестр владельцев именных ценных бумаг НКО «ОРС» вела самостоятельно в соответствии с законодательством РФ. Ответственным лицом за ведение реестра являлся Председатель Правления НКО «ОРС».

Владельцем полного пакета акций НКО «ОРС» является ОАО АКБ «РОСБАНК».

НКО «ОРС» является оператором платежной системы «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», (далее - платежная система ОРС) (запись о регистрации внесена в реестр операторов платежных систем 28 ноября 2012 года за номером 007), а также выполняет в ней функции расчетного центра.

НКО «ОРС» является расчетным центром по переводам без открытия счета платежной системы Western Union, расчетным агентом по эквайринговым операциям международных платежных систем Unionpay и American Express, а также является членом Некоммерческого партнерства «Содействие развитию национальной платежной инфраструктуры для розничных платежных документов».

2. Экономическая среда.

НКО «ОРС» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы. В настоящее время Центральный банк Российской Федерации предпринимает определенные действия, направленные на усиление темпов роста российской банковской системы, хотя итоги этого года в сравнении с прошлым характеризуют некоторое замедление. Темп прироста индекса промышленного производства в 2013 году был около нуля. Сравнительно высокая инфляция приводила к стагнации в темпах роста реальных денежных доходов населения. В этих условиях менялись реалии и для банковского сектора. Темпы развития банковского сектора значительно превышали динамику экономических показателей, однако имели тенденцию на снижение в связи со сложившейся ситуацией в экономике. Одновременно получали развитие процессы диверсификации банковского бизнеса и доходов, в том числе в связи с внедрением новых технологий, совершенствованием систем управления банковскими рисками и банковского регулирования.

Экономические перемены в деятельности банков сопровождались ужесточением требований Центрального банка. Политика Банка России в текущем периоде была направлена на сокращение рисков банковской системы. Сокращение рисков должно обеспечиваться сокращением темпов роста беззалогового кредитования в рамках контроля максимальных ставок по вкладам и кредитам, возможного увеличения ставок страховых взносов в фонд Агентства по страхованию вкладов по вкладам, привлекаемым

по повышенным процентным ставкам, а также за счет других административных предписаний.

По мнению российских экспертов, в условиях ужесточения политики регулирования Центрального Банка темп прироста активов банковского сектора в 2014 году может быть ниже 15%. Результатом этого, возможно, станет дальнейшее перераспределение потоков при размещении средств на депозиты на более крупные финансовые институты. В настоящее время наблюдается активизация процессов консолидации в банковском секторе с формированием более крупных банковских структур. В связи с ограничением Центральным Банком ставок по привлечению денежных средств населения и ростом репутационных рисков некоторые банки столкнулись с проблемами ликвидности, особенно остро это коснулось малых банков. Ожидается, что в 2014 году продолжится политика Банка России по борьбе с «непрозрачными» банками, что сохранит напряженность в третьем эшелоне финансового сектора.

В 2013 году, как и предшествующие годы, банковский сектор развивался в условиях обострения конкуренции (как внутриотраслевой, так и межотраслевой) на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг. Это приводило к необходимости реализации кредитными организациями мер по повышению их капитализации. Платежные карточки сегодня являются для банков очень важным и выгодным инструментом. Рынок пластиковых карт развивается в России уже более 20 лет. В настоящее время российский «карточный» рынок развивается колоссальными темпами. Так, в 2008 году только каждый второй россиянин пользовался услугами банков (52%), в 2011 году таких было 74%, в 2012 году - 77%, а в 2013 году - 93%. Объем операций, совершенных в РФ платежными картами, в 2013 году вырос на 25% , примерно с 24 триллионов рублей до 30 триллионов рублей по сравнению с 2012 годом. Выпущено пластиковых карт более 200 миллионов штук, доля активных карт достигла 75%. При этом 80% операций, совершенных на территории РФ с банковскими картами, проведены платежными системами, зарегистрированными в едином реестре ЦБ РФ.

Для поддержания стабильного уровня доходов банки развивают продукты, генерирующие комиссионный доход, которые претерпевают существенные изменения. Стоимость обслуживания клиентов постепенно растет в связи с повышением количества и качества предоставляемых сервисов. Точки роста здесь - скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников банка на требуемую клиентом услугу. Выигрывают как всегда те, кто быстрее. Клиенты перестают экономить на банковских услугах, а требуют повышения их качества и надежности сопровождения.

3. Приоритетные направления и перспективы развития.

Сложившаяся экономическая ситуация, в том числе и в банковском секторе, приводит к тому, что все большее число кредитных учреждений в поисках дополнительных источников дохода (в том числе, комиссионных) ищут какие-то новые виды услуг, в том числе в форме пакетных предложений. На фоне проблем с ликвидностью банки продолжают активное привлечение средств населения. Основным драйвером роста остатков на счетах физических лиц могут стать только повышение качества и доступность предоставляемых услуг. Причем выигрывать будут не только те, у кого больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам технологичный и мобильный доступ к банковским услугам, например, через интернет-банк и «мобильный» банк.

Перспективы дальнейшего развития НКО «ОРС» определены Стратегией развития, утвержденной Советом Директоров.

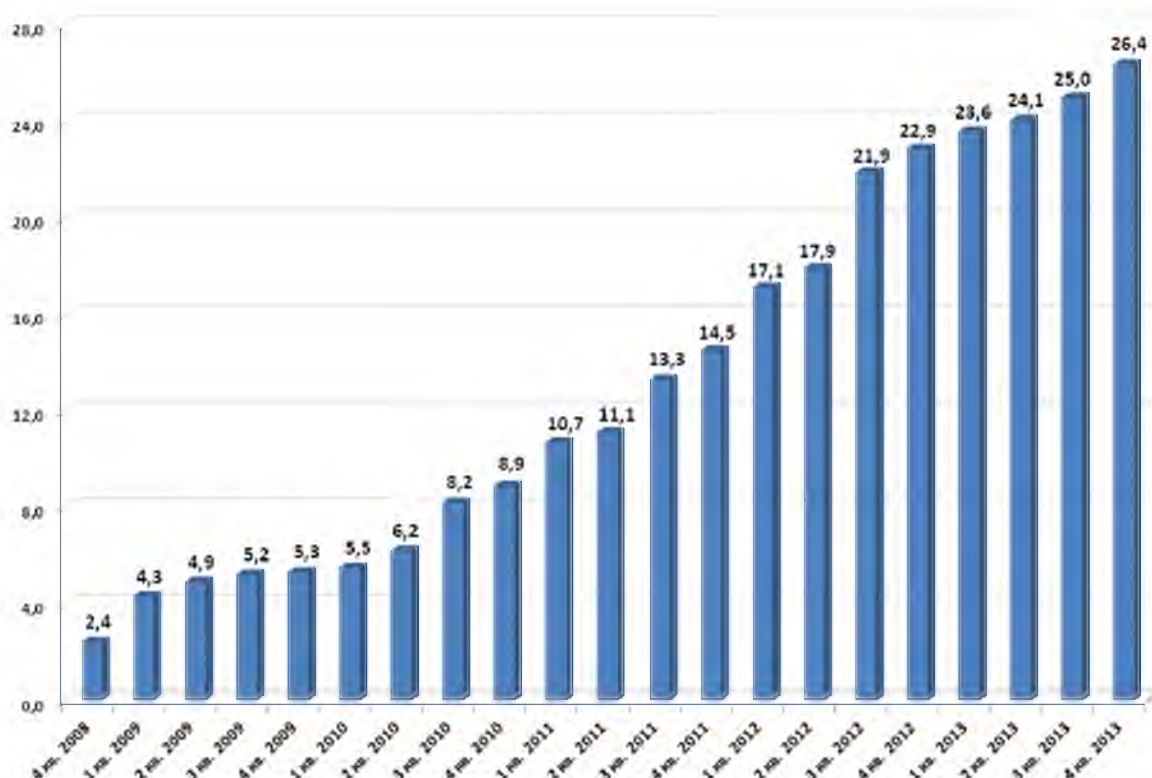
Основными бизнес целью и задачей НКО «ОРС» на среднесрочный период являются укрепление рыночной позиции НКО «ОРС» как оператора Платежной системы ОРС. Нарращивание потенциала в привлечении новых участников системы, нового платежного пространства, открытого для присоединения неограниченного количества новых участников и объединяющего на единых финансовых и технологических условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей кредитных организаций, а также дальнейшее развитие в этом пространстве иных банковских продуктов НКО «ОРС». Также одной из задач НКО «ОРС» считает расширение рынка услуг, оказываемых участникам Платежной системы ОРС, таких как проведение расчетов по эквайринговым операциям с использованием банковских карт платежных систем Unionpay, American Express, JCB.

Достижению указанных целей способствует активный интерес участников платежной системы ОРС к предоставляемой им возможности обслуживать в рамках нового объединения дополнительные карточные программы, ранее отсутствующие в продуктовой линейке банка, а также интерес к новым банковским услугам и сервисам потенциальных партнеров НКО «ОРС», заинтересованных в разветвленной сети самообслуживания и клиентской базе ее участников. В этой связи просматривается необходимость целенаправленного поиска компаний и систем, для которых была бы привлекательна реализация их продуктов и/или технологических решений среди участников Платежной системы ОРС и/или их клиентов, а участникам сети и их клиентам, в свою очередь, были бы интересны предлагаемые им банковские продукты, технологические решения, платежные сервисы. Привлечение к участию в Платежной системе ОРС максимально возможного количества российских кредитных организаций на фоне их текущего экономического интереса с дальнейшим наложением на построенную информационно-технологическую инфраструктуру новых банковских продуктов и услуг, способствует увеличению прибыли, диверсификации рисков НКО «ОРС». Рост объемов эмиссии карт и число проведенных с их помощью операций, включая и операции в Платежной системе ОРС, делает возможным и необходимым дальнейшее динамичное развитие Платежной системы ОРС.

К началу 2014 года к платежной системе ОРС присоединился 171 банк, которым принадлежат 17% банкоматов, установленных в Российской Федерации.

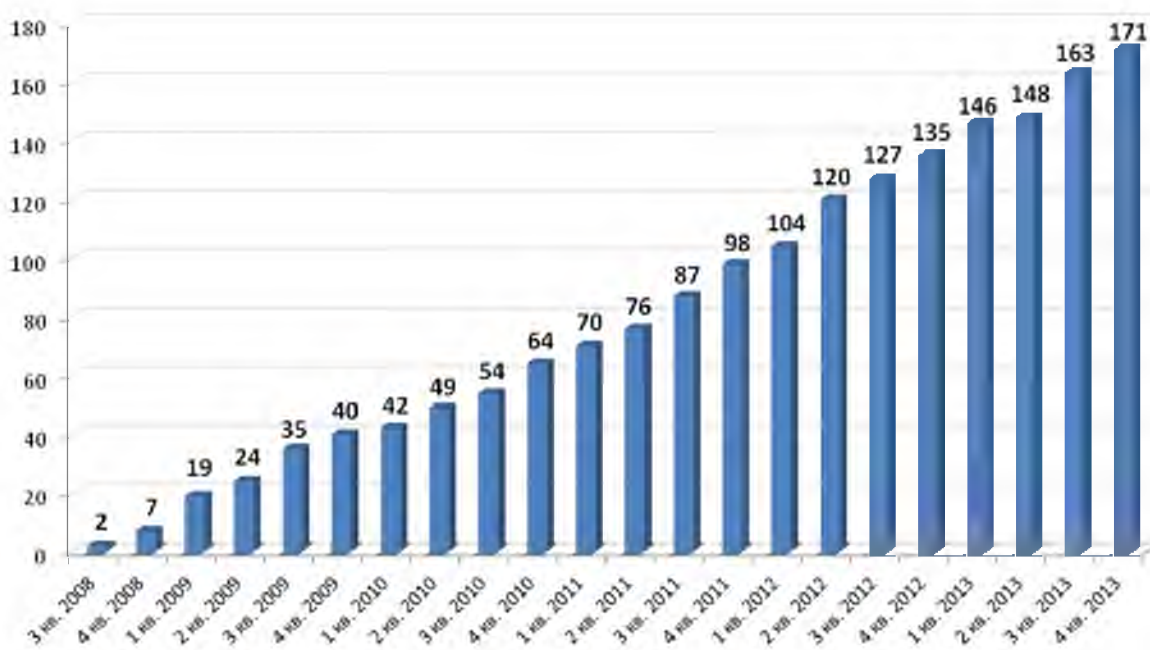


Динамика развития Сети устройств платежной системы ОРС представлена следующим образом.



Банки стремятся к объединению своих сетей выдачи наличных для минимизации издержек с одновременным расширением зоны своего присутствия. Платежная система ОРС позволяет предоставить банкам соответствующую организационную и технологическую инфраструктуру. Заинтересованность банков проявляется в тенденции

роста числа участников платежной системы ОРС, которая проиллюстрирована следующим образом:



Сегодня ряд банков реализовал в своем терминальном оборудовании, предназначенном для обслуживания держателей карт, возможность перевода денежных средств со счета одной карты на счет другой карты. Учитывая, что практически все взрослое население России имеет банковские карты, существуют весьма серьезные предпосылки, что в ближайшие несколько лет частные переводы наличных денежных средств будут, в основной своей массе, замещены переводами с карты на карту, если данную функциональность реализовать в рамках вновь создаваемой системы. Кроме того, данная технология организации переводов позволит более полно удовлетворить требования Федерального Закона от 7 августа 2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части идентификации отправителей и получателей платежей.

Еще одним из перспективных направлений развития НКО «ОРС» можно рассматривать дальнейшее подключение российских банков к эквайрингу карт платежных систем UnionPay и American Express на комиссионной основе.

Учитывая, что последние годы поток китайских туристов и бизнесменов в Россию значительно увеличился и продолжает постоянно расти, а условия подключения банков к программе эквайринга карт платежной системы UnionPay, предлагаемые НКО «ОРС», являются самыми привлекательными на российском рынке, проект укрепляет рыночные позиции НКО «ОРС» как агрегатора межбанковских и межсистемных интерфейсов и является дополнительным стимулом стать участником платежной системы ОРС.

Международная платежная система American Express также уделяет особое внимание созданию инфраструктуры для своих клиентов, позволяющей держателям карт получать наличные денежные средства, и платежная система ОРС является сильным партнером в решении этой задачи. Сотрудничество с НКО «ОРС» делает возможным для American Express дальнейшее расширение своей сети и приобретение новых преимуществ.

Новая услуга, реализованная НКО «ОРС», оказалась также востребованной многими российскими банками и повышает привлекательность платежной системы ОРС.

В 2013 году было подписано аналогичное соглашение с японской платежной системой JCB, в ближайшее время планируется начать подключение участников платежной системы ОРС к эквайрингу карт JCB.

НКО «ОРС» выполняет функции расчетного центра платежной системы Western Union (далее ПС WU), обеспечивая осуществление расчетов между банками-участниками ПС WU.

4. Основные финансовые показатели деятельности общества.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ОРС» за 2013 год подтверждена привлеченным НКО «ОРС» аудитором - Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (сокращенное наименование - ООО «КНК»), которое является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружества» (НП ААС).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

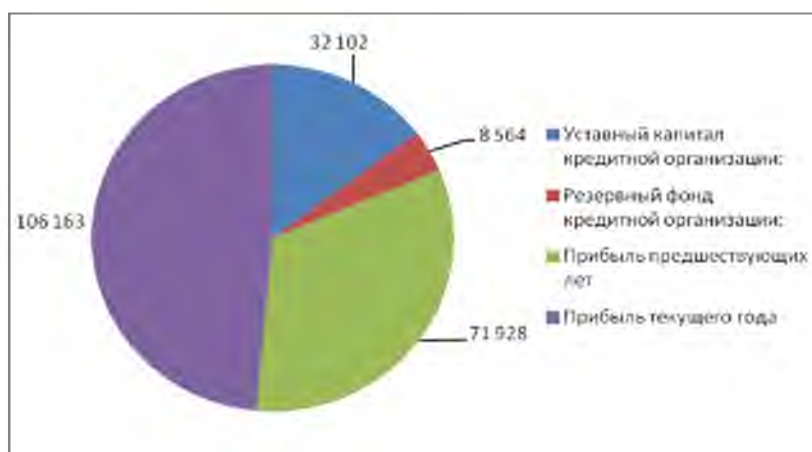
- проведение межбанковских расчетов между участниками платежной системы ОРС по операциям с использованием пластиковых карт;
- размещение временно свободных денежных средств на корсчетах банков-корреспондентов и на депозитных счетах в Банке России;
- услуги по обеспечению расчетов банков-участников системы денежных переводов без открытия счета «АЛЛЮР» и ПС WU.

НКО «ОРС» оценивает итоги своего развития по приоритетным направлениям его деятельности в 2013 году как достаточно успешные.

В отчетном году НКО «ОРС» добилась значительного роста основных показателей. Валюта баланса НКО «ОРС» на 01.01.2014 составила 12 264 623,0 тыс. руб., аналогичный показатель на 01.01.2013 - 9 034 043,0 тыс. руб. В июне 2013 года по решению ЗАО КОКК, которое являлось организатором системы переводов без открытия счета физических лиц «АЛЛЮР», данная система прекратила свое существование, что привело к оттоку части банков-корреспондентов, осуществляющих расчеты в данной системе. Несмотря на это, НКО «ОРС» смогла обеспечить прирост валюты баланса на 35,8%. Это было достигнуто, в основном, за счет роста числа банков-корреспондентов, являющихся участниками Платежной системы ОРС и других платежных систем, обслуживаемых в НКО «ОРС». По результатам деятельности НКО «ОРС» в 2013 году получена чистая прибыль в размере 106 163,0 тыс. руб., что составило 216,7% от данного показателя за 2012 год. Суммарные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 80,7%, расходы - на 68,5%. Прибыль на акцию составила 2,12 копейки.

5. Состояние чистых активов (капитала).

По итогам 2013 года стоимость чистых активов (капитала) НКО «ОРС» составила 213 482,0 тыс. руб., в 2012 году - 111 578,0 тыс. руб. Источниками основного капитала являлись уставный капитал и резервный фонд, а дополнительного капитала - текущая прибыль. Диаграмма иллюстрирует структуру чистых активов (капитала):



Прирост капитала по сравнению с прошлым годом составил 101 904,0 тыс. руб. за счет роста текущей прибыли (91,3% от размера капитала (чистых активов) на 01.01.2013). Для сравнения, прирост капитала в 2012 году составил 48 467,0 тыс. руб. (77% от размера капитала (чистых активов) на 01.01.2012). Соотношение основного и дополнительного капитала достаточно высокое. НКО «ОРС» располагает потенциалом для дальнейшего наращивания собственных средств.

6. Дивидендная политика.

На существующем этапе развития основной деятельности дивидендная политика НКО «ОРС» предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении НКО «ОРС» в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет, однако в среднесрочной перспективе не исключено, что акционеры пересмотрят дивидендную политику.

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 2013 году 2,12 руб. (2012 году - 0,98 руб.).

По итогам 2006 - 2012 гг. дивиденды владельцам акций НКО «ОРС» не начислялись и не выплачивались.

7. Управление рисками, присущими НКО «ОРС».

Система управления рисками предусматривает комплекс 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. Оценка рисков осуществляется в соответствии с принятой в НКО «ОРС» «Политикой управления банковским рисками в НКО «ОРС» (ОАО)». Целью управления рисками является поддержание совокупного риска в соответствии с собственными стратегическими задачами. Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью НКО «ОРС» и уровнем принимаемых на себя рисков.

В деятельности НКО «ОРС» практически отсутствуют географический, кредитный и рыночный риски и основными являются риск ликвидности, операционный, информационный, правовой риск и риск потери деловой репутации. Осознавая наличие вышеперечисленных рисков, НКО «ОРС» предпринимает все зависящие от него усилия

для минимизации потенциального влияния рисков и для снижения вероятности их реализации.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО «ОРС». Риск 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). Минимизация риска ликвидности в НКО «ОРС» обеспечивается ежедневным контролем соблюдения установленного Банком России норматива ликвидности и поддержанием оптимально сбалансированной структуры баланса.

Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе и строго контролируется сотрудниками и руководителями Финансово-экономического Управления и Управления расчетов. Согласно «Положению по управлению ликвидностью и контролю состояния ликвидности» анализ производится следующими методами:

- методом коэффициентов (нормативный метод);
- методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- путем прогнозирования потоков денежных средств.

Председатель Правления НКО «ОРС» ежедневно получает информацию о состоянии ликвидности и соблюдении нормативов. До сведения Совета Директоров НКО «ОРС» информация о состоянии ликвидности доводится ежемесячно, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояний - незамедлительно.

Принципы *управления операционным риском* изложены в «Положении об организации управления операционным риском в НКО «ОРС» (ОАО)».

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

Для минимизации ошибок персонала действует система многоступенчатого предварительного, текущего и последующего контроля исполнения работниками своих должностных обязанностей в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации, приказов, положений и внутренних документов НКО «ОРС». Исключение ручной обработки информации является одним из путей снижения уровня операционного риска. В НКО «ОРС» постоянно ведется работа, направленная на максимально возможную автоматизацию процессов приема, передачи и обработки информации. С целью минимизации, а в некоторых случаях и полного исключения технологических рисков, НКО «ОРС» заключила договоры на аутсорсинг в части технического сопровождения программно-аппаратного комплекса автоматизированной банковской системы и в части межбанковского процессинга и клиринга операций, совершаемых с использованием банковских карт. Договоры заключены с компаниями, являющимися безусловными лидерами в данном сегменте, обладающими всеми необходимыми сертификатами и лицензиями и своевременно проходящими технологические проверки в уполномоченных организациях. Действия технического персонала, в том числе во внештатных ситуациях, определены во внутренних нормативных документах НКО «ОРС».

Меры по снижению уровня информационного риска, осуществляемые в НКО «ОРС», включают в себя применение систем и средств криптографической защиты информации, разграничение прав доступа работников к различным техническим системам НКО «ОРС» и к информационным ресурсам в зависимости от их должностных обязанностей, распределение обязанностей работников при осуществлении внутреннего документооборота, регулярное резервирование и архивирование информации, принудительную периодическую смену паролей, смену электронных ключей подписи и шифрования для электронных каналов связи.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО «ОРС» в целях снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска НКО «ОРС» организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведения операций в подразделениях НКО «ОРС». Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур оценки, включая внутренний аудит.

Жалобы и претензии, поступающие в 2013 г. от клиентов и контрагентов в адрес НКО «ОРС», носили текущий характер и были рассмотрены в оперативном порядке. В 2013 году у ряда банков, которые являлись участниками расчетов в Платежных системах ОРС и WU, были отозваны лицензии на осуществление банковских операций, в результате этого обязательства данных банков по уплате вознаграждений, предусмотренных тарифами НКО «ОРС», а также частично по завершению расчетов, не были выполнены. Сумма непогашенной задолженности на конец отчетного года составила 845,0 тыс. руб., в 2012 году - 1,0 тыс. руб. На все указанные суммы задолженности начислен 100% резерв, выставлены требования к руководителям временных администраций данных банков о включении НКО «ОРС» в реестр кредиторов. В течение 2013 года задолженность в сумме 5,0 тыс. руб. была погашена. Данные активы составляют менее 1% от сумм активов НКО «ОРС» и не оказывают значительного влияния на сумму собственных средств (капитала).

Для управления правовым риском и риском потери деловой репутации НКО «ОРС» разработано «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в НКО «ОРС» (ОАО)». На регулярной основе НКО «ОРС» проводит мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО «ОРС».

В НКО «ОРС» разработаны процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения обращений клиентов, соблюдаются установленные этические нормы поведения, проводится взвешенная маркетинговая политика и другие мероприятия, направленные на поддержку высокого уровня обслуживания клиентов.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в НКО «ОРС» осуществляется стандартизация проводимых операций за счет разработки и внедрения внутренних порядков и процедур их проведения. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, всем

клиентам предоставляется достоверная информация, оказываются услуги высокого качества.

8. Информация об органах управления.

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 акционеров НКО «ОРС».

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

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

Совет директоров НКО «ОРС» в соответствии с Решением единственного акционера ОАО АКБ «РОСБАНК» от 11.04.2013 был избран на 2013 год в прежнем составе и количестве пяти членов:

Скоробогатова Ольга Николаевна (Председатель Совета Директоров);
Гамольский Андрей Юрьевич;
Комлев Владимир Валерьевич;
Аршанский Лев Вениаминович;
Баринов Андрей Александрович.

Решением единственного акционера от 02.07.2013 были досрочно прекращены полномочия всех членов Совета Директоров НКО «ОРС» и избран новый его состав в количестве пяти человек:

Председатель Совета директоров НКО «ОРС»:

Скоробогатова Ольга Николаевна.

Год рождения: 1969 г.

Образование: высшее.

1990 г. - Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова по специальности - «Экономика и планирование материально-технического снабжения».

1995 г. - California State University, Hayward по специальности – «Экономика». Присвоена степень MBA.

Занимаемые должности:

с 2007 года - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) Заместитель Председателя Правления – член Правления.

Председатель Совета Директоров НКО «ОРС» (ОАО) с 2009 г.

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Члены Совета директоров НКО «ОРС»:

Комлев Владимир Валерьевич.

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее.

1989 г. - МВТУ им. Баумана по специальности инженер-электромеханик (автоматические системы и робототехника).

В том же году прошел обучение в Международном Космическом Университете в г. Страсбург, Франция, на факультете «Бизнес и менеджмент».

1995 г. - Московская Школа экономики по специальности «Бухучет в банке».

Стажировка в КБ «Кредобанк» по теме «Менеджмент банка».

2000 г. - Финансовая Академия при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит».

Занимаемые должности:

С 1995 года работает в ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек», с декабря 2000 г. и по настоящее время – генеральный директор ЗАО «КОКК».

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Аршанский Лев Вениаминович.

Год рождения: 1947 г.

Образование: высшее.

Московский юридический институт.

Занимаемые должности:

До октября 2012 г. - заместитель Генерального директора - руководитель службы безопасности ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек».

С ноября 2012 г. - пенсионер.

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Баринов Андрей Александрович.

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее.

1989 г. - МВТУ им. Баумана, специальность - радиоинженер радиоэлектронных установок.

1992 г. - аспирантура института США и Канады.

1997-1999 гг. - МГИМО, получение второго образования.

Занимаемые должности:

1992-1994 гг. - Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «АБГ Технология».

1994-2004 гг. - Генеральный директор Закрытого акционерного общества «АБГ Кард Текнолоджи».

С июня 2000 г. - Генеральный директор ООО «Таможенная карта».

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Грачев Андрей Николаевич.

Год рождения: 1971 г.

Образование - высшее.

Год окончания-1994г, Московский инженерно-физический институт (МИФИ), квалификация-инженер-системотехник, специальность – автоматические системы управления и обработки информации.

Занимаемые должности:

2002-2006 СТБ-КАРД/СТБ-Платежная система» - Директор по развитию.

2004-2006 ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» - Заместитель начальника управления сопровождения банков.

До июля 2012г-КБ «БНП ПАРИБА Восток» ООО-Руководитель проекта пластиковых карт.

С июля 2012 г. - ОАО АКБ «РОСБАНК». Директор департамента карточных и дистанционных технологий.

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Скоробогатова О.Н., Грачев А.Н. являются представителями акционера ОАО АКБ «РОСБАНК», остальные - независимые члены Совета Директоров.

В составе Совета директоров не имеется некомпетентных лиц без высшего образования. Все имеют высшее экономическое либо юридическое образование и достаточный опыт работы, более десяти лет, на руководящих должностях в области управления финансами и правового обеспечения.

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 акционеров, поскольку все протоколы заседаний Совета директоров доступны акционеру Общества по его запросу.

Единоличным исполнительным органом НКО «ОРС» является Председатель Правления НКО «ОРС» - Тишаков Олег Иванович, под руководством которого осуществляет свою деятельность коллегиальный исполнительный орган - Правление НКО «ОРС».

Правление НКО «ОРС» состоит из трех человек.

С начала 2013 года Правление действовало в составе:

Председатель Правления - Тишаков Олег Иванович;

Заместитель Председателя Правления - Парнас Вадим Александрович;

Главный бухгалтер - Очилдиева Ольга Петровна.

В связи с расторжением с Парнасом В.А. трудового договора, заключенного между последним и НКО «ОРС», 01.07.2013 г. Советом директоров НКО «ОРС» было

принято решение о прекращении полномочий Парнас В.А. в качестве члена Правления и об утверждении кандидатуры нового члена Правления - Богословской Юлии Александровны, заместителя Председателя Правления НКО «ОРС».

Председатель Правления – Тишаков Олег Иванович

Год рождения: 1959 г.

Образование: высшее.

1986 г. - Московский институт инженеров гражданской авиации. Специальность - эксплуатация летательных аппаратов и двигателей. Квалификация - инженер-механик.

2002 г. - Германия, Марбург. Дополнительное образование по теме «Небанковские кредитные организации».

Занимаемые должности:

1997-1999 гг. - Банк России - Начальник отдела платежных карт и новых платежных инструментов Департамента методологии и организации расчетов.

1999-2000г.г.- Банк России- Начальник отдела Департамента платежных систем и расчетов.

2000-2001 г.г.- ООО «Элекснет»- Генеральный директор.

2001-2002г.г.- ЗАО «СТБ КАРД»- Директор Департамента сопровождения, коммерческий директор.

2002-2004 г.г.- ЗАО «СТБ-Партнер» -Коммерческий директор.

2004-2005 г.г. ЗАО «СТБ-Платежная система» - заместитель генерального директора.

2005-2007 г.г. ООО «Европроцессинг СНГ» (новое название ООО «Фест Дейта СНГ») - коммерческий директор, бизнес-аналитик.

2007-2008 гг. - ЗАО «СТБ-Платежная система» - генеральный директор.

С декабря 2008 г. - НКО «ОРС» (ОАО) - Председатель Правления.

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Заместитель Председателя Правления – Богословская Юлия Александровна

Год рождения: 1968 г.

Образование: высшее.

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

1996 г. – Институт переподготовки и повышению квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, квалификация – экономист по банковскому делу.

Занимаемые должности:

1999-2005 гг. – НКО «ОРС» (ОАО). Заместитель начальника Управления расчетов.

2005 г. – март 2007 г. – НКО «ИНКАХРАН» (ОАО). Начальник Управления расчетов.

Апрель 2007 г. – октябрь 2011 г. – НКО «ОРС» (ОАО). Начальник Управления расчетов.

С октября 2011г. - НКО «ОРС» (ОАО). Заместитель Председателя Правления.

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Главный бухгалтер - Очилдиева Ольга Петровна

Год рождения: 1964 г.

Образование: высшее, экономическое.

1984 г. - Учетно-кредитный техникум Госбанка СССР. Специальность «Учет и операционная техника в Госбанке».

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

Занимаемые должности:

1991-2007 гг. - Главный бухгалтер самостоятельных структурных подразделений АКБ «Уникомбанк», ЗАО КБ «ГУТА-БАНК», АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО).

Март-июнь 2007 г. НКО «ОРС» (ОАО) - Начальник финансово-экономического управления.

С июня 2007 г. - НКО «ОРС» (ОАО) - Главный бухгалтер.

Гражданство: РФ.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Изменений в порядок выплат органам управления в 2013 году не вносилось. Выплаты Совету директоров НКО «ОРС» не осуществлялись.

Оплата труда Председателю Правления, членам Правления, осуществлялись в соответствии с «Положением об оплате труда, премировании, компенсационных выплатах и социальных гарантиях Работников НКО «ОРС» (ОАО)». Сумма выплат в 2013 году составила 10 837,0 тыс. руб.

9. 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 марта 2009 года.

Признавая важную роль «Кодекса корпоративного управления», все органы управления и работники НКО «ОРС» руководствуются его положениями при исполнении своих обязательств перед НКО «ОРС» и акционерами. 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». Ведение реестра акционеров НКО «ОРС» осуществляет самостоятельно, является реестродержателем.

Акционеры НКО «ОРС» имеют 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 управление и 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 акционерами и Советом директоров НКО «ОРС», и руководства текущей деятельностью, осуществляемого исполнительными органами НКО «ОРС». Порядок формирования органов управления НКО «ОРС», подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров 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». Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления НКО «ОРС».

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 акционерами, имеющую соответствующую лицензию. Аудиторская компания утверждается Общим собранием акционеров.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления НКО «ОРС» в обеспечении их эффективного функционирования создана Служба внутреннего контроля, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Положением, утвержденным Советом директоров НКО «ОРС», и подотчетна ему в своей деятельности.

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

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

Надзор и контроль деятельности НКО «ОРС» осуществляется Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным на то законодательством Российской Федерации.

10. Раскрытие информации.

НКО «ОРС» осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

<http://ors.ru/>.

11. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных НКО «ОРС» в отчетном году.

Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган НКО, принявший решение об одобрении сделки	Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки, предмет сделки и ее существенные условия
01.07.2013	28.06.2013	Совет Директоров НКО «ОРС»	Акционер НКО «ОРС» – ОАО АКБ «РОСБАНК»; Предмет сделки: субаренда нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 строение Д. Существенные условия изложены в договоре субаренды.

12. Дополнительная информация.

Крупные сделки, требующие одобрения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, кроме договора субаренды помещения, в отчетном 2013 году НКО «ОРС» не заключались.

Контактная информация НКО «ОРС»:

Адрес: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7, строение Д

Телефон: (495) 258-08-39, 258-08-47

Факс: (495) 258-08-39

E-mail: info@ors.ru

Сайт: www.ors.ru

ИНН 7712108021

ОКПО 18992812

ОКВЭД 65.12

ОКТМО 45378000

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 НКО «ОРС»

Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

