

2012

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



Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	4
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА.....	4
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	5
4. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.....	7
5. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ (КАПИТАЛА).....	8
6. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА.....	8
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРИСУЩИМИ НКО «ОРС».....	8
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ.....	11
9. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ НКО «ОРС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	14
10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	16
11. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ НКО «ОРС» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.....	16
12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	16

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

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2012 год**

1. Общие сведения

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование НКО «ОРС» (ОАО) (далее 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) на основании обновленной лицензии Центрального банка Российской Федерации и 23.04.2012 года № 3342-К по следующим видам банковским операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических лиц;
- 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).

Деятельность НКО «ОРС» в 2012 году осуществлялась по операциям, предусмотренным выданной лицензией, кроме инкассации денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовому обслуживанию юридических лиц, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных переводов (за исключением почтовых переводов).

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 «АЛЛЮР» и 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 и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию, развитие нанотехнологий и расширение спектра предоставляемых услуг широким массам населения страны. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики

сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Достигнув предкризисного уровня в середине текущего года, российская экономика начала демонстрировать признаки замедления роста. Основным катализатором роста ВВП в 2012 году было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями. Прирост ВВП относительно 2011 г. составил 3,4%.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году, были: падение безработицы, интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции. Но, поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Среди негативных факторов начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года. Кроме этого, отрицательный вклад в рост ВВП (в размере около 0,3%) внесла засуха. При этом банковская система страны на 43% увеличила объем розничных кредитов населению. Этот показатель, однако, значительно превышал рекомендуемый 28% уровень, что в свою очередь свидетельствовало об опасности перекредитования. Но в целом для банковского сектора это был достаточно успешный год.

Для карточного рынка России 2012 год прошел очень ровно и динамично, без ярких взлетов и падений. Рынок пластиковых карт развивается в России уже более 10 лет. За это время карты стали более доступными, а сопутствующие банковские услуги и предложения - более разнообразными. Если в 2008 году только каждый второй россиянин пользовался услугами банков (52%), в 2011 году таких было 74%, а в 2012 году – уже 77%. В 2012 году около 49% покупателей интернет - магазинов воспользовались для оплаты пластиковыми картами. Количественные показатели, включая объемы эмиссии карт и число проведенных с их помощью операций, постоянно росли, включая и операции в платежной системе ОРС. Это делает возможным и необходимым ее дальнейшее динамичное развитие.

Предоставление держателям карт возможностей по оплате коммунальных услуг, услуг связи и т.п. позволяет прогнозировать позитивное изменение соотношения наличных /безналичных операций в пользу снижения доли операций с наличными, но из этого не следует, что кредитные организации будут сокращать темпы развития сети устройств самообслуживания, поскольку увеличение терминального парка российских банков, автоматизированных устройств (банкоматов, инфокиосков, терминалов самообслуживания), посредством которых держатели платежных карт могут осуществлять оплату коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т.п., является важным фактором увеличения доли безналичных платежей в общем объеме операций с использованием карт.

3. Приоритетные направления и перспективы развития.

Перспективы дальнейшего развития НКО «ОРС» определены Стратегией развития на 2012-2013 годы, утвержденной Протоколом Совета Директоров 23 января 2012 года.

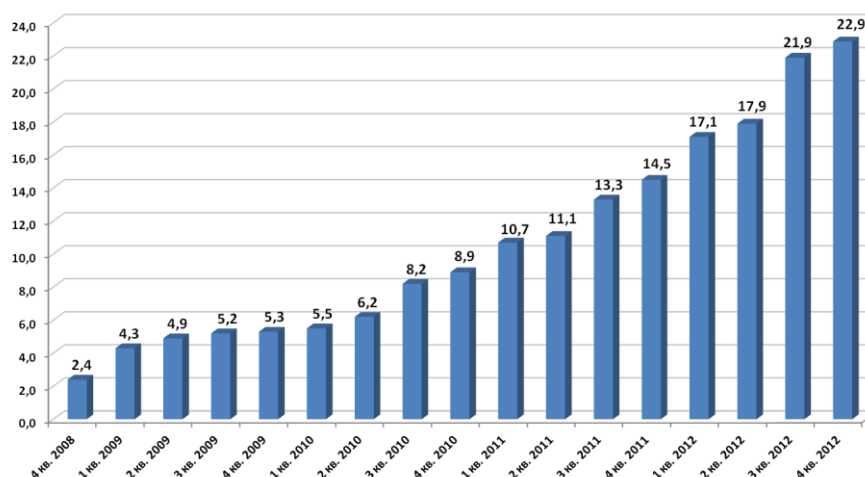
Основными бизнес - целями и задачами НКО «ОРС» на среднесрочный период являются укрепление рыночной позиции платежной системы ОРС, наращивание потенциала в построении единого интегрированного розничного платежного пространства, открытого для присоединения неограниченного количества новых

участников и объединяющего на единых финансовых и технологических условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей кредитных организаций. Немаловажное значение имеет дальнейшее развитие в этом пространстве иных банковских продуктов НКО «ОРС», к которым можно отнести эквайринг карт платежной системы Unionpay и American Express.

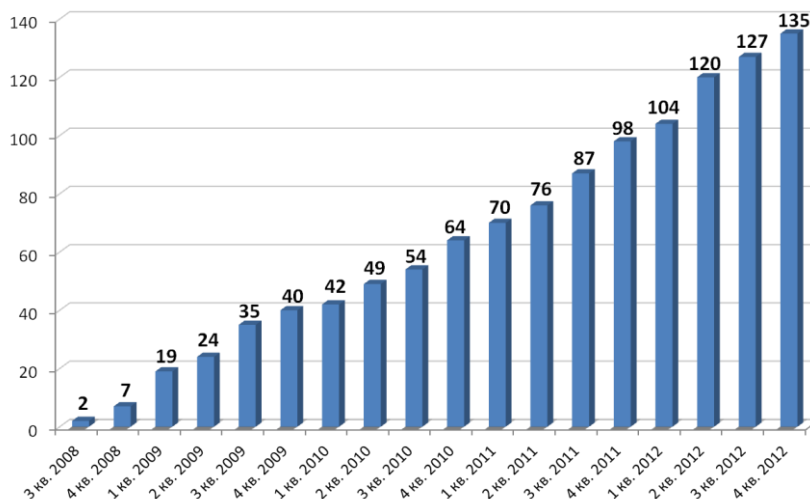
Достижению указанных выше целей способствует активный интерес участников платежной системы ОРС к предоставляемой им возможности обслуживать в рамках системы дополнительные карточные программы, ранее отсутствующие в продуктовой линейке банков, а также интерес к новым банковским услугам и сервисам потенциальных партнеров платежной системы ОРС, заинтересованных в разветвленной сети самообслуживания и клиентской базе ее участников.

Динамика развития точек обслуживания платежной системы ОРС представлена следующим образом.

Развитие точек обслуживания сети ОРС (тыс. единиц)



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:



В этой связи однозначно 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 платежной системы ОРС 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, способствующих повышению прибыли, диверсификации рисков НКО «ОРС».

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.

4. Основные финансовые показатели деятельности общества.

Годовая бухгалтерская отчетность НКО «ОРС» за 2012 год заверена аудиторской организацией 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;
- услуги по обеспечению расчетов банков-участников систем денежных переводов без открытия счета «АЛЛЮР» и платежной системы Western Union;
- размещение временно свободных денежных средств в депозиты Банка России.

НКО «ОРС» оценивает итоги своего развития по приоритетным направлениям его деятельности в 2012 году как успешные.

В отчетном году НКО «ОРС» добилась значительного роста основных показателей. Валюта баланса на 31.12.2012 составила 9034043,0 тыс. руб. Прирост по сравнению с 2011 годом составил 62%. Это было достигнуто, в основном, за счет роста числа банков-корреспондентов, являющихся участниками платежной системы ОРС, и других

платежных систем, обслуживаемых НКО «ОРС», и, соответственно, за счет увеличения объемов расчетов по операциям с использованием пластиковых карт. По результатам деятельности НКО «ОРС» в 2012 году получена чистая прибыль в размере 48989,0 тыс. рублей, что составило 274% от данного показателя за 2011 год. Суммарные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 117%, расходы - на 103%. Наибольший удельный вес в структуре доходов занимали доходы от совершения банковских операций и иных сделок и процентные доходы (42%), в структуре расходов - расходы, связанные, в основном, с обеспечением деятельности НКО «ОРС» (услуги информационных и телекоммуникационных систем, включая услуги по процессингу финансовых транзакций, другие управленческие расходы) (21%). Несмотря на то, что значительный удельный вес в составе доходов и расходов приходится на нереализованные курсовые разницы (доходы (расходы), связанные с переоценкой счетов в связи с изменением курса валют), они не оказывают существенного влияния на прибыль НКО «ОРС». Так, текущая прибыль по итогам 2012 года составила 48989,0 тыс. руб., а прибыль без учета сумм нереализованных курсовых разниц составила 49007,0 тыс. рублей.

5. Состояние чистых активов (капитала).

По итогам 2012 года стоимость чистых активов (капитала) НКО «ОРС» составила 111578,0 тыс. рублей. Источниками основного капитала являлись уставный капитал и резервный фонд, а дополнительного капитала - текущая прибыль. Прирост капитала по сравнению с прошлым годом составил 48467,0 тысяч рублей за счет роста текущей прибыли и составил 77% от размера капитала (чистых активов) на 01.01.2012 года. 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 не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составила в 2012 году 0,98 руб. (2011 году - 0,36 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 банковскими рисками». 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 одновременного 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».

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.

В 2012 году жалоб и претензий от клиентов и контрагентов не поступало, не было случаев несвоевременного исполнения обязательств, задержек исполнения платежей клиентов, кроме задолженности по расчетам в платежной системе ОРС со стороны КБ «Охотный ряд» ООО перед НКО «ОРС» в связи с отзывом у данного банка лицензии на проведение банковских операций. По состоянию на 31.12.2012г сумма задолженности составляет 1,0 тыс. руб.

Для *управления правовым риском и риском потери деловой репутации* НКО «ОРС» разработано «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации». 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 28 мая 2012 года был избран в прежнем составе и количестве пяти членов.

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».

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.

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Баринев 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 «Гаможенная карта».

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Гамольский Андрей Юрьевич.

Год рождения: 1968 г.

Образование - высшее.

Занимаемые должности:

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

В настоящее время - Заместитель начальника Департамента банковских карт и электронных розничных услуг «Газпромбанк» (ОАО).

Доля в уставном капитале общества - 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества - 0%.

Скоробогатова О.Н. является представителем акционера ОАО АКБ «РОСБАНК», члены Совета директоров НКО «ОРС» - независимые члены Совета Директоров.

В составе Совета директоров не имеется некомпетентных лиц без высшего образования, все лица 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, способный внести свой вклад в деятельность НКО «ОРС» и умеющий работать для достижения общего результата, а также соответствуют квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

В течение 2012 года состав и количество Совета директоров НКО «ОРС» не менялись.

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

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

Правление НКО «ОРС» состоит из трех человек в составе:

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, Мельбурн. Дополнительное образование по теме «Небанковские кредитные организации».

Занимаемые должности:

1997-2000 гг. - Начальник отдела платежных карт Центрального банка РФ.

2000-2007 гг. - ЗАО «СТБ-Платежная система» - коммерческий директор, генеральный директор.

С декабря 2007 г. - Председатель Правления НКО «ОРС» (ОАО).

Заместитель Председателя Правления - Парнас Вадим Александрович

Год рождения: 1970 г.

Образование: высшее.

1991 г. - Новосибирское ВВОПУ. Специализация - военно-политическая тактика воздушно-десантных войск, квалификация - социальный педагог-психолог.

2000 г. - Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, «Финансы и кредит», квалификация - экономист.

1996 г. - Всесоюзный заочный финансово-экономический институт. Аспирантура. Кандидат экономических наук.

Занимаемые должности:

1997-1999 гг. - АКБ «СБС-Агро». Руководитель отдела счетов ЛОРО Управления корсчетов.

1999-2005 гг. - Начальник отдела расчетов Департамента расчетов, с августа 2000 г. - Директор по маркетингу НКО «ОРС» (ОАО).

2005 г. - май 2007 г. ЗАО «КОКК» - Директор Дирекции денежных переводов.

2007 г. - НКО «ОРС» (ОАО) - Заместитель Председателя Правления НКО «ОРС» (ОАО), (исполняющий обязанности Председателя Правления с мая по декабрь 2007 года).

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).

С марта 2007 г. Начальник финансово-экономического управления НКО «ОРС» (ОАО), с июня 2007 г. - Главный бухгалтер НКО «ОРС» (ОАО).

Изменений в порядок выплат органам управления в 2012 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». Сумма выплат в 2012 году составила 8167,0 тыс. руб.

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

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 их 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 финансовой отчетности НКО «ОРС» ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с НКО «ОРС» или его 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 создается Служба внутреннего контроля, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Положением, утверждаемым 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
01.10.2012	22.07.2012	Совет Директоров НКО «ОРС»	Акционер НКО «ОРС» – ОАО АКБ «РОСБАНК»; Председатель Совета директоров НКО «ОРС» Скоробогатова О.Н. 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, в отчетном 2012 году НКО «ОРС» не заключались.

Ведение реестра акционеров осуществляется НКО «ОРС» самостоятельно.

Контактная информация НКО «ОРС»:

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

Телефон: (495) 258-08-39

Факс: (495) 258-08-39

E-mail: info@ors.ru

ИНН 7712108021

ОКПО 18992812

ОКВЭД 65.12

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Сведения о лицензии, выданной аудитору: 10206018011

(номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО).

Председатель Правления НКО «ОРС»

Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

