



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
(НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

Тула 2015

## АДРЕСАТ

Участникам НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (ОАО))

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование** НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (ОАО))

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)** 1027100000311 (13.09.2002 г.)

**Место нахождения** 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д. 102, корп. 4

**Дополнительная информация** Зарегистрировано Банком России 25.06.1992 г. № 3318-Р

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**Наименование** Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)

**Государственный регистрационный номер** 1027100739951 (10.09.2002)

**Место нахождения** 300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.

**Членство в саморегулируемой организации** Свидетельство о членстве аудиторской организации № 74 в СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).  
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201000206.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Годовой отчет») НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) (далее НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:  
А) Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);



- Б) Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
  - В) Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409814);
- Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверного Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

### **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** по состоянию на 01 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.



**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство НКО несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство НКО несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения НКО по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у НКО утвержденных уполномоченными органами НКО методик выявления значимых для НКО рисков, управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО рискам и капиталу;
- последовательности применения в НКО методик управления значимыми для НКО рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемого Годового отчета нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения НКО по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

**По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены НКО во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 г.**

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемого Годового отчета нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения НКО по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г., внутренние документы НКО, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.



По состоянию на 1 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) НКО, должным образом утверждены уполномоченными органами управления НКО.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям НКО, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении эффективности соответствующих методик НКО по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г., и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами НКО, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

**По нашему мнению, состояние внутреннего контроля и организация систем управления рисками НКО соответствует требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.**

#### Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чей отчет от 07 мая 2014 года выражает безоговорочно положительное мнение в отношении данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Уполномоченное лицо  
Руководитель аудиторской проверки  
ведущий аудитор  
ООО АКГ «ХАРС»



Кирилова Н.Н.

По доверенности № 1 от «10» января 2015 г.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве № 3336 от 28.12.2009 г. в реестре АПР (ОРНЗ 20901020207)
- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок

Дата аудиторского заключения

«06» марта 2015 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70	24644469	3318-Р

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2015 г.

Кредитной организации **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (ОАО) г. Тула**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д.102 корп. 4

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1.1	1885	4798
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	20646	93673
2.1	Обязательные резервы	3.1.1		3845
3	Средства в кредитных организациях			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	83997	26850
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.3	4386	5468
11	Прочие активы	3.1.4	241	264
12	Всего активов	3	111155	131053
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
14	Средства кредитных организаций			
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.6	79525	99312
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.6	3688	3402
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Выпущенные долговые обязательства			
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.1.7	29	107
19	Отложенное налоговое обязательство			
20	Прочие обязательства	3.1.7	144	191
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1.5	21	25
22	Всего обязательств	3	79719	99635
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	3.1.8	13000	13000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
25	Эмиссионный доход			
26	Резервный фонд	3.1.8	1950	1950
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.1.8	16394	12584
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1.8	92	3884
31	Всего источников собственных средств	3	31436	31418
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2		
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2		
34	Условные обязательства некредитного характера	2		

Руководитель Толстикова М.Д. (Ф.И.О.)Главный бухгалтер Лыскова О.В. (Ф.И.О.)Исполнитель Лыскова О.В. (Ф.И.О.)Телефон: (4872) 351352

" 22 " января 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70	24644469	3318-Р

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (ОАО) г. Тула**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д.102 корп. 4

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (1 годовая)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.2	6812	9131
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2.2	3356	5763
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2.2	3456	3368
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2.2	386	852
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			93
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2.2	386	759
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2.2	6426	8279
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2.2	6426	8279
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
12	Комиссионные доходы	3.2.1	7808	16124
13	Комиссионные расходы*	3.2.1	611	924
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1.5	-1	-8
17	Прочие операционные доходы	3.2.3	1167	1093
18	Чистые доходы (расходы)	3.2	14789	24564
19	Операционные расходы	3.2.4	14236	19225
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	553	5339
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.5	461	1455
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2.5	92	3884
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
23.1	дивиденды, выплаченные между акционерами (участниками) в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	92	3884

Руководитель Толстикова М.Д. (Ф.И.О.)  
 Главный бухгалтер Лыскова О.В. (Ф.И.О.)  
 М.П. \_\_\_\_\_  
 Исполнитель Лыскова О.В. (Ф.И.О.)  
 Телефон (872) 351352  
 " 22 " января 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70	24644469	3318-Р

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2015 г.

Кредитной организации **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (ОАО) г. Тула**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д.102 корп. 4

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3	31424	+15	31409
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.1.8	13000		13000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.1.8	13000		13000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	3.3	1950		1950
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет	3.3	16394	+3810	12584
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	3.3	31344	+3810	27534
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественный				
1.5.3.2	существенный				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				



1	2	3	4	5	6
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	3.3	31344	+3810	27534
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года	3.3	80	-3795	3875
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	3.3	80	-3795	3875
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	12191	+6493	5698
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			X	
3.2	Достаточность основного капитала			X	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	3.3	45,8	X	43,5

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах								
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:	5.	92531	92531	0	98471	98471	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5.	92531	92531	0	98471	98471	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								



1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	5.	12191	12191	12191	5698	5698	5698
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	X	X	X	X			
1.4.1	...							
1.4.2	...							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X			X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.	6400	6400	8620	26850	26850	31135
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5.	1000	1000	1100	21350	21350	23485
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5.	2900	2900	3770	3000	3000	3900
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5.	2500	2500	3750	2500	2500	3750
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией 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» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») в разделе «Банковский надзор».

<sup>3</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.	3824	3541
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		76488	70815
6.1.1	чистые процентные доходы		26702	26414
6.1.2	чистые непроцентные доходы		49786	44401
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1.5	21	-4	25
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.1.5	21	-4	25
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания обеспеченных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Руководитель \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 М.П. \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_  
 Телефон: \_\_\_\_\_



Голстикова М.Д. (Ф.И.О.)

Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

" 22 "

января

2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
70	24644469	3318-Р

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на "1" января 2015 г.

Кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (ОАО) г. Тула

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д.102 корп. 4

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)						
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	3.3	12.0	45.8	43.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)						
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)						
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)						
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3.3	10.0	Максимальное	9.2	Максимальное	9.6
				Минимальное	0.9	Минимальное	1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)						
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)						
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)						
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	3.3	100,0	219,9	167,1		
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	3.3	100,0	37,2	62,5		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Руководитель Толстикова М.Д. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Исполнитель Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Телефон (4872) 351352

" 22 " января 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70	24644469	3318-Р

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "1" января 2015 г.

Кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (ОАО) г. Тула

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д.102 корп. 4

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.2	695	3968
1.1.1	проценты полученные	3.2.2	6812	9183
1.1.2	проценты уплаченные	3.2.2	-393	-893
1.1.3	комиссии полученные	3.2.1	7808	16124
1.1.4	комиссии уплаченные	3.2.1	-611	-924
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи			
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы	3.2.3	854	503
1.1.9	операционные расходы	3.2.4	-13159	-18185
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.2.5	-616	-1840
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.1	-73062	-232453
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1.1	3845	-3845
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.1.2	-57147	132630
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.1.4	-16	-34
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.6	-19787	-361168
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.1.7	43	-36
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3	-72367	-228485
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.1.3	-68	-169
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.1.3	340	424
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3	272	255
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды			
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3	-72095	-228230
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3	94626	322856
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	22531	94626

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 22 "

января

2015

г.

Толстикова М.Д. (Ф.И.О.)

Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Лыскова О.В. (Ф.И.О.)



**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР  
«БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)**

**Пояснительная информация  
и годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за период с 1 января по 31 декабря 2014 год**



## **1. Информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование кредитной организации: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование: НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) (далее — «НКО»).

Государственный регистрационный номер: 1027100000311.

Лицензия ЦБ РФ № 3318-Р от 12.12.2012г. на осуществление отдельных банковских операций.

Юридический адрес: Российская Федерация, 300026, г. Тула, пр. Ленина, 102, корпус 4, который является её фактическим местом нахождения.

Отчетный период: с 1 января 2014 по 31 декабря 2014 года.

Единицы измерения годовой отчетности: тысяча рублей.

НКО на отчетную дату филиалов в своем составе не имеет, в состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует, т.к. не осуществляет операции по счетам физических лиц.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.tulabit.ru/>.

Руководство несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **2. Краткая характеристика операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

НКО входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, в том числе Федеральными законами № 86-ФЗ от 10.07.2002 года «О Центральном банке РФ», № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности», № 208-ФЗ от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом НКО.

НКО является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

По спектру оказываемых услуг НКО является небанковской кредитной организацией, основными видами деятельности которой являются: 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 (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные показатели деятельности НКО в 2014 году:

Собственные средства увеличились и составили на 01.01.2015 года - 31424 тыс. руб.;

Активы составили -111155 тыс. руб., т.е. незначительно снизились относительно показателя предыдущего года;

Чистая прибыль также снизилась и составила по итогам года - 92 тыс. рублей.

Основное влияние на результаты деятельности НКО оказал тот факт, что развитие российской банковской системы в 2014 году проходило в условиях торможения темпов роста национальной экономики, обострения структурного дефицита ликвидности и ухудшения качества кредитных портфелей. В 2014 году на банковский сектор России



оказали сильное влияние международные санкции, вызвавшие ухудшение внешнего финансирования, усиление оттока капитала, валютный кризис, падение курса рубля. Замедлились темпы наращивания собственных средств, сохранилась тенденция к снижению коэффициента достаточности капитала. Проводимые Банком России мероприятия по выводу с рынка банковских услуг недобросовестных участников, будучи обоснованными по существу, сопровождались побочными эффектами – усилением оттока клиентских средств в основном из малых и средних банков, ограничением их доступа к ресурсам межбанковского кредитования. В 2014 году зафиксировано сокращение спроса на новые кредиты со стороны всех категорий корпоративных заемщиков.

В течение всего года руководство НКО продолжало курс в пользу консервативной, тщательно выверенной политики. Был обеспечен достаточный запас ликвидности, оптимизирована структура баланса. В результате комплекса мер НКО удалось сохранить старых и приобрести новых клиентов, делая ставку на расчетное обслуживание и размещение свободных денежных средств в высоколиквидные депозиты Центрального Банка. НКО ставит своей целью сохранение имеющегося потенциала, делая акцент на улучшение качества обслуживания клиентов, сохраняя умеренную ценовую политику.

По решению Общего Собрания акционеров в мае 2014 года 98% от всей полученной за 2013 год прибыли (3810 тыс. руб.), оставлено в распоряжении кредитной организации. В размере 2% произведены выплаты в виде вознаграждений членам Совета директоров (1% - 39 тыс. руб.), членам правления (0,6% - 23 тыс. руб.) и ревизору - 12 тыс. руб., в общей сумме 74 тыс. руб., которые учтены в Отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, дополнительной корректировкой.

Дивиденды, как и в прошлые годы, не выплачивались.

### **3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики**

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте РФ и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основными принципами непрерывности деятельности, имущественной обособленности, целостности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности, последовательности применения учетной политики.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Изменения в учетную политику, оказавшие влияние на сопоставимость показателей не вносились. Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

На основании Учетной политики в НКО закреплен принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов/ расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, установленному как календарный месяц. Финансовый результат деятельности кредитной организации выводится один раз в год. Прибыль в НКО распределяется по итогам года, на основании решения Общего годового собрания акционеров.

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. НКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов.



Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Кредиты отражены за вычетом резервов на обесценение кредитного портфеля.

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

В рамках составления годового отчета в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» обеспечена выдача всем клиентам выписок по состоянию на 1 января 2015 года. Процедура получения подтверждений продлится до ее завершения.

Остатки на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов, по учету депозитов, размещенных в Банке России, сверены на основании выписок, полученных от подразделения Банка России, расхождений нет. Остатков на счетах до выяснения и незавершенных переводов нет. По состоянию на 01.11.2014 года проведена инвентаризация основных средств, ценностей, расчетов – расхождений нет. По состоянию на 01.01.2015 года проведена ревизия кассы, расхождений нет.

В период составления годового отчета в НКО выполнены необходимые бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты («СПОД»). В связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в отчетном периоде, произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве «СПОД» расходов и скорректирован (увеличен) налог на прибыль за 2014 года. На основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2014 год уменьшен (списан) отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам. Данные операции отражены в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма чистой прибыли после отражение проводок СПОД уменьшилась на 14 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

За год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года, НКО не имела обязательств кредитного характера, активов, находящихся на хранении и в залоге, включая активы, переданные на депозитарное хранение по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям.

НКО ежегодно заключает договора (дополнительные соглашения к договорам) на аренду нежилых помещений под офис. Дополнительные сведения представлены в составе «информации со связанными сторонами».

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной нет.

Внебалансовых обязательств кредитной организации нет. Обязательств и требований по срочным операциям нет. Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации не производилось.

#### **4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности**

##### **3.1. Бухгалтерский баланс**

###### **3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	2014	2013
Наличные денежные средства	1885	4798
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20646	89828
Обязательные резервы	0	3845
Итого денежных средств и их эквивалентов	22531	98471



Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО в Банке России. Структура их не изменилась. Снижение объема показателя «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ» (в 4,3 раза) возникло, в результате размещения денежных средств в депозиты в Банке России (70000 тыс. руб., описано в составе ссудной задолженности). Данная операция является высоколиквидной, не несет риска потерь и дает стабильный доход.

Обязательные резервы, возникшие в 2013 году, представляли собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначались для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключались из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств за прошлый год. В 2014 году НКО не депонирует денежные средства в ЦБ РФ, так как использует право на усреднение обязательных резервов, согласно Положению Банка России № 342-П от 07.08.2009 года «Об обязательных резервах кредитных организаций».

### 3.1.2. Объем и структура ссудной задолженности

	2014	2013
Корпоративные кредиты	13997	26850
Кредиты и депозиты в других банках	70000	0
Итого чистая ссудная задолженность	83997	26850

На отчетную дату общий объем ссудной задолженности увеличился в следствие размещения денежных средств в депозиты Центрального Банка.

Объем кредитов, предоставленных от своего имени и за свой счет клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (краткосрочное кредитование сроком до 1 года) для поддержания финансовой стабильности клиентов и увеличения объемов их пассивных операций, снизился в 1,9 раза. По состоянию на 31 декабря 2014 года, по рыночным ставкам, выдано 14 кредитов.

Просроченной задолженности нет.

Все кредиты обеспечены средствами участников объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), т.е. не несут риска потерь для НКО. Соответствующая информация представлена далее.

Ниже представлена структура кредитного портфеля НКО по отраслям экономики:

	2014	
	Сумма	%
Предприятия торговли	4500	32,2
Строительство	3800	27,1
Операции с недвижимостью	3197	22,8
Производство	2500	17,9
Общая сумма предоставленных кредитов	13997	100

Наибольший удельный вес от общей суммы выданных ссуд занимают предприятия торговли и бытовых услуг, за ними следуют строительные организации, на третьем месте организации проводящие операции с недвижимым имуществом (аренда и предоставление услуг), затем предприятия обрабатывающего производства (целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность и производство металлических изделий). Все кредиты предоставлены на территории Тульской области Российской Федерации.

Из общей величины кредитов – 42,9% или 6000 тыс. руб. предоставлено ссуд индивидуальным предпринимателям.

В течение 2014 года НКО предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена далее.



### 3.1.3. Состав, структура и изменение стоимости основных средств

	Оборудование офисное и компьютерное	Транспорт	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	379	5069	20	5468
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	2520	6822	109	9451
Поступления	68	-	-	68
Выбытие	(901)	-	(-11)	(912)
Остаток на конец года	1687	6822	98	8607
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(2141)	(1753)	(89)	(3983)
Амортизационные отчисления	(198)	(942)	(10)	(1150)
Выбытие	901	-	11	912
Остаток на конец года	(1438)	(2695)	(88)	(4221)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	249	4127	10	4386

Основные средства отражены по первоначальной стоимости (цене приобретения). Переоценка основных средств не производилась, так как фактические затраты на основные средства соответствуют их рыночным ценам. Стоимость объектов основных средств погашается путем ежемесячного начисления амортизации (линейным способом).

Состав и структура основных средств в течение года остались неизменными. Остаточная стоимость на конец года снизилась за счет накопленной амортизации. В 2014 году реализовано (с получением дохода 340 тыс.руб.), полностью амортизированное офисное оборудование. Списано, в виду морального и физического износа, так же полностью амортизированное компьютерное оборудование, приобретено новое на 68 тыс.руб.. Нематериальных активов, а также объектов недвижимого имущества нет.

### 3.1.4. Прочие активы

	2014	2013
Предоплата за услуги (в т.ч. расходы будущих периодов)	64	53
Требования по прочим операциям	172	199
Требования по получению процентов	0	0
Расчеты по налогам и сборам	5	12
Итого прочих активов	241	264

В составе прочих активов числится дебиторская задолженность по следующим операциям НКО:

- предоплата по расчетам с поставщиками - 52 тыс. руб. на оказание услуг связи и услуг по участию в государственной информационной системе о муниципальных платежах - ГИС ГМП, подтверждена двухсторонними актами сверки расчетов. Также в составе предоплаты учтены расходы будущих периодов по оплаченной страховке ОСАГО - 9 тыс. руб. Так как услуги оказываются регулярно на условии предоплаты (согласно заключенным договорам), то резерв под обесценение не создается;
- требования по получению процентов по состоянию на 01.01.2015 года отсутствуют, т.к. все причитающиеся проценты на отчетную дату получены;
- на счете «расчеты по налогам и сборам» числится задолженность перед НКО ГУ Тульского РО Фонда социального страхования по выплаченным больничным листам - 5 тыс. руб., подтвержденная к возмещению в начале 2015 года. Резервы не создаются;



- в составе требований по прочим операциям, в соответствии с Учетной политикой НКО, учитывается задолженность клиентов за предоставленные банковские услуги – 172 тыс. руб.. Задолженность начисляется к уплате в последний рабочий день, а погашается клиентом в следующем периоде. По своевременно не погашенной задолженности, в соответствии с мотивированным суждением о финансово-хозяйственном положении клиента, создан резерв по прочим возможным потерям (21 тыс. руб.), отраженный в балансе отдельной строкой.

В таблице ниже представлены изменения **резерва на возможные потери по прочим активам**

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	25	20
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	1	8
Активы, списанные за счет резервов <sup>1</sup>	-5	-3
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	21	25

### 3.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2014	2013
Текущие/расчетные счета	41908	56335
Прочие привлеченные средства	37617	42977
Итого средств клиентов	79525	99312

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежных средств других банков - нет. Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, незначительно снизилась (в 1,2 раза). Основные причины описаны в статье «денежные средства». В составе прочих привлечённых средств учтены средства объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), создаваемые в РНКО в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 года № 129-И. Все средства клиентов по виду привлечения являются средствами «до востребования».

Ниже представлена структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

	2014	
	%	Сумма
Торговля	28,7	22850
Строительство	23,0	18290
Производство	5,4	4317
Транспорт	3,2	2576
Сельское хозяйство	0,1	10
Страховое дело		1
Прочее	39,6	31481
Итого средств клиентов	100,0	79525

### 3.1.7. Прочие обязательства

	2014	2013
Налоги к уплате	50	241
Обязательства по прочим операциям	29	36
Кредиторская задолженность	65	21
Итого прочих обязательств	144	298

<sup>1</sup> В 2014 году за счет резерва списана сумма задолженности за банковское обслуживание по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ.



В отчетном году все показатели снизились.

В состав прочих обязательств отражены суммы:

- декларируемых налогов на основании представленных деклараций, подлежащих уплате не позднее января 2015 года;
  - обязательств по уплате процентов - доля участников ОФПЛ, подлежащая зачислению на их счета в первый рабочий день следующего за отчетным месяца и сумма ;
  - кредиторской задолженности, возникшей при закрытии счетов исключенных из ЕГРЮЛ и ЕГРИП клиентов и сумма за услуги связи в 2014 году, подлежащая оплате в начале 2015 года. По каждому такому случаю ведется индивидуальная работа.
- Прочие обязательства находятся в категории денежных средств «до востребования».

### 3.1.8. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, в течение отчетного года оставался неизменным – 13000 тыс. руб..

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В течение отчетного периода НКО не осуществляла выкуп и реализацию собственных акций.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2014 года составило 260000 штук. Базовая прибыль на акцию – 92245,57 (базовая прибыль за 2014 год) / 260000 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 0,35 рублей.

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной нет.

### 3.2. Отчет о прибылях и убытках

Финансовый результат деятельности НКО за 2014 год положительный – получена прибыль в сумме 92 тыс. руб., которая ниже показателя прошлого периода на 3792 тыс. руб. Снижение отмечено практически по всем статьям дохода и расхода.

В структуре доходов, как и в прошлом году, наибольший удельный вес от всех полученных средств составляют комиссионные доходы от банковских операций (открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание), затем полученные проценты и прочие доходы (от установки и обслуживания системы «Банк-Клиент» и выбытия имущества).

Расходы так же снизились, хотя и их структура практически не изменилась.

По-прежнему наибольший удельный вес в общей сумме занимают операционные расходы (содержание персонала, содержание и эксплуатация имущества, организационно-управленческие и прочие расходы), затем комиссионные расходы и проценты по прочим привлеченным средствам.

#### 3.2.1. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы всего, в том числе:	7808	16124
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5456	13575
вознаграждение за открытие и ведение счетов	2352	2549
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(611)	(924)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(606)	(746)
услуги инкассации	(5)	(178)
Чистые комиссионные доходы	7197	15200



### 3.2.2. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы всего, в том числе:	6812	9131
от ссуд, предоставленных клиентам	3456	3368
от размещения средств в депозитах ЦБ	3356	5763
Процентные расходы всего, в том числе:	(386)	(852)
по привлеченным средствам клиентов (ОФП)	(386)	(759)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(93)
Чистые процентные доходы	6426	8279

### 3.2.3. Прочие операционные доходы

	2014	2013
доходы от других сделок (установка и обслуживание системы «Банк-Клиент»)	442	633
доход от выбытия (реализации) имущества	340	424
прочие доходы (невостребованные остатки денежных средств исключенных из ЕГРЮЛ клиентов, ст. 234 ГК РФ)	385	36
Итого прочих операционных доходов	1167	1093

### 3.2.4. Операционные расходы

	2014	2013
Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги)	8464	11055
Амортизация основных средств	1150	1122
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	3865	6429
аренда основных средств	2800	5050
списание материальных запасов	469	751
ремонт и содержание имущества	247	423
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	349	205
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.:	698	543
услуги связи и телекоммуникационных систем	338	252
аудит и публикация отчетности	105	111
охрана	161	154
подготовка кадров и служебные командировки	39	21
другие управленческие расходы (в тч услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	55	5
Прочие расходы (материальная помощь сотрудникам, сверхнормативные платежи, членские взносы в Ассоциацию региональных банков России, штрафы)	59	76
Итого операционных расходов	14236	19225

### 3.2.5. Налоги начисленные

Расходы по налогам 2014 года включают следующие компоненты:

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль, в т.ч.:		55
	уплаченный	26
	к доплате	29
Прочие налоги		406
Итого		461

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2013 и 2014 годах – 20%. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства, на основе положений главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль в НКО является метод начисления.



### 3.3. Отчет об уровне достаточности капитала

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется НКО на ежедневной основе, в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала представляются ежемесячно.

В соответствии с действующим Российским законодательством собственные средства (капитал) кредитной организации состоит из основного и дополнительного капитала. Основной капитал НКО, как и в прошлом периоде, равный базовому состоит из уставного капитала кредитной организации, резервного фонда и прибыли прошлых лет, оставленной в распоряжении организации.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы:

	2014	2013
Основной капитал всего, в том числе:	31344	27534
базовый капитал	31344	27534
добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	80	3875
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	31424	31409

За истекший год собственные средства (капитал) кредитной организации незначительно вырос. Рост произошел за счет показателя «Финансовый результат деятельности прошлого периода». Дивиденды не выплачивались. Показатель основного капитала на отчетную дату составил 99,7% от общей суммы собственных средств, в прошлом периоде 87,7 %.

Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России на отчетную дату, как и в течение года, имеют достаточный резерв для выполнения требований, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 129-И от 26.04.2006 года «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

### 5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления

Основной объем операций НКО сосредоточен на оказании расчетных услуг корпоративным клиентам. Основным риском, которому подвержена НКО - риск ликвидности, которому уделяется первостепенное значение, кроме того значительными являются также кредитный, рыночный, операционный, валютный, процентный, правовой, стратегический риск, риск потери деловой репутации.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО: Общим собрание акционеров, Советом директоров, исполнительными органами (коллегиальным- правлением и единоличным- директором), а также ревизором, главным бухгалтером (его заместителем), подразделениями и службами, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами НКО, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Службу управления рисками, Подразделение ПОД/ФТ.

НКО выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления (операций). Инструменты



ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций.

Для регулирования риска ликвидности в качестве основной цели НКО ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам кредитной организации. В частности, основной объем размещенных денежных средств приходится на депозиты ЦБ РФ, кредитный портфель снижается. Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления на основании оперативных данных. Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляется путем эффективного перераспределения финансовых ресурсов и их использования, созданием механизмов, регулирующих доходность операций и услуг на основе анализа структуры активов и пассивов.

Для достоверности контроля за риском текущей ликвидности в НКО разработан внутренний норматив текущей ликвидности. С целью обеспечения запаса ликвидности и предупреждения критических ситуаций ведется ежедневный контроль и анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, определяемых Инструкцией ЦБ РФ № 129-И от 26 апреля 2006 г. «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», и внутренних нормативов ликвидности, в соответствии с Положением «О политике по управлению и оценке ликвидности в НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И

Группа активов	Коэффициент риска	2014	2013
I группа активов	0%	92531	98471
II группа активов	20%	0	0
III группа активов	50%	0	0
IV группа активов	100%	12191	5698
V группа активов	150%	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска			
Код расшифровки 8809 «ПК»	110%	1100	23485
Код расшифровки 8957 «Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам»	130%	3770	3900
Код расшифровки 8814 «ПК»	150%	3750	3750

«ОР» - Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы № 0409807.	2014	2013
	3824	3541

НКО подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами.

НКО контролирует кредитный риск в рамках утвержденной кредитной политики в соответствии с «Положением о кредитовании в НКО РКЦ «БИТ», устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе. В целях снижения рисков НКО устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым НКО средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.



По состоянию на 31 декабря 2014 года НКО выдано 14 кредитов. Качество предоставленных ссуд в целях создания резерва на возможные потери оценено по 2-м категориям, так 59,3% приходится на II и 40,7% - на III категорию качества.

Все кредиты выданы за счет средств участников объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ) и не несут риска потерь для НКО. В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 года № 129-И остатки средств ОФПЛ является обеспечением I категории качества при расчете резервов по ссудной задолженности, в результате фактический резерв по указанным ссудам не создается.

На 1 января 2014 года две реструктурированных ссуды на сумму 1400 тыс. руб., по которой увеличен срок возврата основного долга. Реструктуризация не свидетельствует об ухудшении финансового положения заёмщика, а является инструментом оптимизации его денежных потоков.

НКО контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У НКО не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года.

НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Снижение операционных рисков достигается путем ежедневной проверки банковских операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, предусмотренного их должностными инструкциями (персонализация ответственности за каждую проводимую операцию), систематической проверки работником последующего контроля выполнения операционными работниками требований нормативных указаний по осуществлению расчетов и контроля допускаемых исправлений.

НКО подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, НКО придерживается политики использования в качестве базовой – учетной ставки Банка России для проводимых операций в рублях. По активным и ряду пассивных операций организация использует плавающую процентную ставку.

Валютный риск. НКО не принимала на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, так как не осуществляла операций с иностранной валютой в период с 01 января по 31 декабря 2014 года.

Все активы и обязательства кредитной организации находятся на территории Тульского региона Российской Федерации, в связи с чем страновому риску не подвержены.

Правовые риски включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине того, что существующие законы или их применение не всегда позволяют урегулировать возможные спорные вопросы в пользу кредитной организации. Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования сотрудников об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

С целью исключения риска потери деловой репутации НКО работает исключительно в правовом поле. Проводятся проверки на предмет выявления подозрительных и сомнительных сделок клиентов. Предварительный, текущий и последующий контроль обеспечивается всеми сотрудниками, работающими с клиентами



Банка и ответственными за своевременное представление информации руководству об изменении и развитии экономической ситуации в стране и сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

Вопросы, поднимаемые клиентами, рассматриваются в приоритетном порядке, по ним принимаются исчерпывающие меры.

С целью выявления и предотвращения комплаенс - риска НКО принимает меры по выявлению конфликта интересов в деятельности организации и ее служащих. Разрабатываются внутренние документы, направленные на его минимизацию, анализируются показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения их прав. Данная работа включает также соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдение налогового законодательства и других нормативных актов.

## **6. Информация по сегментам деятельности**

Сегменты деятельности НКО могут быть определены следующим образом: обслуживание корпоративных клиентов, представляющих собой средний и мелкий бизнес, в том числе индивидуальных предпринимателей по расчетным, кассовым и прочим операциям, а также выдача им краткосрочных кредитов на завершение расчетов с привлечением средств в ОФПЛ.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

## **7. Операции со связанными сторонами**

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Раскрытию подлежат сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами, необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость в части: предоставленных ссуд; объемов средств на счетах клиентов, прочих привлеченных средств, а также о доходах и расходах от указанных операций.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своим основным акционером - ООО «МЭКС» (82,5% акций кредитной организации), а также с другими связанными через органы управления сторонами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация (ООО «БИТ-ИНВЕСТ» и ООО «ТенТ»). Проведение операций и сделок с указанными организациями осуществляется на обычных рыночных условиях, с учетом Решения годового общего собрания акционеров НКО от 28.05.2014 года, установившего предел суммы сделок с заинтересованными сторонами:

- сделки по хозяйственной деятельности в размере до 10 млн. руб.;
- услуги по абонентскому обслуживанию ПТК до 1 млн. руб.;
- максимальная задолженность по кредитам, выданным на завершение расчетов, не более 10% от капитала НКО.

НКО арендует помещение под офис у ООО «МЭКС», сумма расхода по выплаченным арендным платежам за 2014 год составила 2800 тыс. руб., т.е. значительно ниже установленного лимита.

Сумма, выплаченная за абонентское обслуживание (ПТК «ОДБ») ООО «МЭКС» 60 тыс.руб., также значительно ниже установленного лимита.

Ниже представлены данные по операциям размещения/привлечения а также статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами:



	2014		
	Сумма	%	соответствующий показатель
<b>Кредиты</b>			
Кредиты за 01 января 2014 года	3000	11,2	Чистая ссудная задолженность (п.5 ф. 0409806)
Кредиты за 31 декабря 2014 года	2900	3,5	
<b>Процентные доходы по кредитам</b>	532	15,4	Процентные доходы (п.1.2 ф. 0409807)
<b>Прочие комиссионные доходы</b>	140	1,8	Комиссионные доходы (п.12 ф. 0409807)
<b>Средства на счетах клиентов всего</b>			
Средства клиентов на 01 января 2014 года	104	0,1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (п.15 ф. 0409806)
Средства клиентов за 31 декабря 2014 года	141	0,2	
<b>В составе средств клиентов «Прочее привлечение» участников ОФПЛ»</b>			
Средства в ОФПЛ на 01 января 2014 года	20	0,1	Прочее привлечение в ОФПЛ (в составе п.15 ф. 0409806)
Средства в ОФПЛ за 31 декабря 2014 года	115	0,3	
<b>Процентные расходы по прочим привлечениям участникам ОФПЛ</b>	2	0,3	Процентные расходы (п.2.2 ф. 0409807)
<b>Общая прибыль</b>	670	4,5	Прибыль до налогообложения (п.18 ф. 0409807)

Кредиты выдавались на общих сопоставимых условиях в суммах, не превышающих в совокупности 10% от капитала НКО. При расчете показателя достаточности собственных средств (норматив Н1.0) все ссуды, выданные связанным лицам, учитывались с повышающим коэффициентом (1,3).

Общая сумма прочих привлеченных средств и расходов по этим операциям значительно ниже пяти процентов балансовой стоимости соответствующих показателей.

## 8. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала за 2014 год составила 24 человек. Выплаты основному управленческому персоналу (3 человека) в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск, составили 19% от общего расхода по заработной плате (1258 тыс. рублей).

Оплата медицинского обслуживания, коммунальных услуг и других аналогичных платежей в пользу основного управленческого персонала не производились.

Директор  
НКО РКЦ "БИТ" (ОАО)

М.Д.Толстикова

Главный бухгалтер  
НКО РКЦ "БИТ" (ОАО)

О.В.Лыскова





Прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

*всесиль* *лист* 281 фактчанъ

Руководитель аудиторской проверки,  
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

*Кирилова*



*Handwritten mark, possibly a signature or initials.*