



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (АО)  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

**2016г.**

## АДРЕСАТ

Акционерам кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ  
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ  
«БИТ» (АО))

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Наименование</b>	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (АО))
<b>Наименование на английском языке</b>	Clearing Center «Bank Information Technologies
<b>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</b>	1027100000311 от 13.09.2002 г.
<b>Место нахождения</b>	300026, г. Тула, проспект Ленина, д.102, корп.4
<b>Дополнительная информация</b>	Регистрационный номер Банка России: 3318-Р от 06.11.1997 г.

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско- консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
<b>Государственный регистрационный номер</b>	1027100739951 (10.09.2002)
<b>Место нахождения</b>	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
<b>Членство в саморегулируемой организации</b>	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506033056.



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Отчетность») кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АО) (далее НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 01 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);
- Отчета о финансовых результатах за 2015 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 01 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);
  - Б) Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
  - В) Отчета о движении денежных средств на 01 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409814);
- Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2016 года.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней 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 и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих 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 НКО, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АО) по состоянию на 01 января 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2016 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2016 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки отчетности.

## Отчет

### о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2015 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение



утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

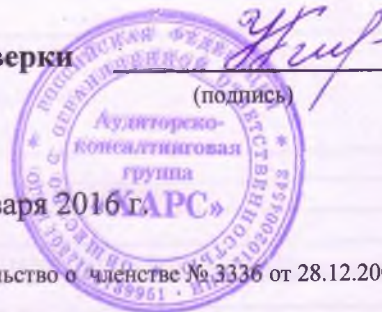
д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров НКО и её исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров НКО и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита,

рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Уполномоченное лицо

Руководитель аудиторской проверки  
ведущий аудитор  
ООО АКГ «ХАРС»



Кирилова Н.Н.

По доверенности № 1 от «11» января 2016 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

« 01 » марта 2016 года



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2016 г.

Кредитной организации **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (АО) 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	3080	1885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	7865	20646
2.1	Обязательные резервы	3.1.1		
3	Средства в кредитных организациях			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	78000	83997
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	322	4386
11	Прочие активы	3.1.4	596	241
12	Всего активов	3	89863	111155
<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	57184	79525
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.6	3184	3688
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	79	29
19	Отложенное налоговое обязательство			
20	Прочие обязательства	3.1.7	141	144
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1.5	24	21
22	Всего обязательств	3	57428	79719
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	3.1.8	25000	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	4474	16394
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1.8	1011	92
31	Всего источников собственных средств	3	32435	31436
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Резервы на возможные обязательства кредитной организации	2		
33	Резервы на возможные обязательства кредитной организацией гарантии и поручительства	2		
34	Условные обязательства некредитного характера	2		

Руководитель Косач И.Б. (Ф.И.О.)  
 Главный бухгалтер Лыскова О.В. (Ф.И.О.)  
 Руководитель Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Телефон (4872) 351352

22 января 2016 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 2015 год

Кредитной организации **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (АО) 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 (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	13026	6812
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2.2	10880	3356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2.2	2146	3456
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	307	386
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2.2	307	386
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2.2	12719	6426
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	12719	6426
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	5740	7808
13	Комиссионные расходы	3.2.1	564	611
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	-7	-1
17	Прочие операционные доходы	3.2.3	448	1167
18	Чистые доходы (расходы)	3.2	18336	14789
19	Операционные расходы	3.2.4	16724	14236
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	1612	553
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.5	601	461
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2.5	1011	92
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			
23.2	взношения на формирование и пополнение резервного фонда			
24	Неликвидированная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1011	92

Руководитель \_\_\_\_\_ Косач И.Б. (Ф.И.О.)

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

Исполнитель \_\_\_\_\_ Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Телефон: г. Тула (4872) 351352

" 24 " января 2016 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 2016 г.

Кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (АО) 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 I. 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	32048	+624	31424
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.1.8	25000	+12000	13000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.1.8	25000	+12000	13000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	3.3	1950	0	1950
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет	3.3	4474	-11920	16394
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	31424	+80	31344
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	31424	+80	31344
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	624	+544	80
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	624	+544	80
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	8496	+6493	12191
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	63,5	X	45,8

<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).



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.	80956	80956	0	92531	92531	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5.	80956	80956	0	92531	92531	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	2	3	4	5	6	7	8	9
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							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	5.	8496	8496	8496	12191	12191	12191
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	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
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5.				1000	1000	1100
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5.				2900	2900	3770
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5.				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 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.	3360	3824
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		67199	76488
6.1.1	чистые процентные доходы		24443	26702
6.1.2	чистые непроцентные доходы		42756	49786
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	24	-3	21
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	24	-3	21
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отражающим на внебалансовом счете				
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 безнадежных 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 \_\_\_\_\_.



\_\_\_\_\_ Косач И.Б. (Ф.И.О.)  
 \_\_\_\_\_ Лыскова О.В. (Ф.И.О.)  
 \_\_\_\_\_ Лыскова О.В. (Ф.И.О.)



Код территории по ОКАТО	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 01 января 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300026, г. Тула, пр-т Ленина, д.102 корп. 4Код 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		
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	63,5	45,8		
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	7,8	Максимальное	9,2
				Минимальное	2,5	Минимальное	0,9
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	355,8	219,9		
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	23,1	37,2		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Руководитель Игорь Косач И.Б. (Ф.И.О.)Главный бухгалтер Лыскова О.В. (Ф.И.О.)М.П. Лыскова О.В. (Ф.И.О.)Исполнительный директор  
Телефон: (4872) 351352

января 2016 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 2016 г.

Кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ "БИТ" (АО) 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	1682	695
1.1.1	проценты полученные	3.2.2	13015	6812
1.1.2	проценты уплаченные	3.2.2	-315	-393
1.1.3	комиссии полученные	3.2.1	5740	7808
1.1.4	комиссии уплаченные	3.2.1	-564	-611
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	431	854
1.1.9	операционные расходы	3.2.4	-16016	-13159
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.2.5	-609	-616
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.1	-16657	-73062
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1.1	0	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	5997	-57147
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.1.4	-358	-16
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	-22341	-19787
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	45	43
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3	-14975	-72367
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	-258	-68
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.1.3	3647	340
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3	3389	272
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Изменение (использование) денежных средств и их эквивалентов	3	-11586	-72095
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3	22531	94626
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	10945	22531

директор  
главный бухгалтер

директор  
г. Тула

телефон

(4872) 351352

Косач И.Б. (Ф.И.О.)

Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

Лыскова О.В. (Ф.И.О.)

2016 г.

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

**НКО РКЦ «БИТ» (АО)**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за период с 1 января по 31 декабря 2015 год**



## **Информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование кредитной организации: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО). Наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством.

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

Государственный регистрационный номер: 1027100000311.

Лицензия ЦБ РФ № 3318-Р от 12.03.2015г. 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 2015 по 31 декабря 2015 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.

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.

### **1. 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 2015 году:

Собственные средства увеличились и составили на 01.01.2016 года - 32048 тыс. руб.;

Активы составили - 89863 тыс. руб., т.е. снизились относительно показателя предыдущего года;

Чистая прибыль выросла более чем в 10 раз и составила по итогам года - 1011 тыс. рублей.

Основное влияние на результаты деятельности НКО оказал тот факт, что развитие российской банковской системы в 2015 году проходило в условиях торможения темпов роста национальной экономики, обострения структурного дефицита ликвидности и



ухудшения качества кредитных портфелей. В 2015 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 2015 году зафиксировано сокращение спроса на новые кредиты со стороны всех категорий корпоративных заемщиков.

Руководство НКО, в течение всего года, продолжало курс в пользу консервативной, тщательно выверенной политики. Был обеспечен достаточный запас ликвидности, оптимизирована структура баланса. В результате комплекса мер 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 июне 2015 года 87% от всей полученной за 2014 год прибыли (80 тыс. руб.), оставлено в распоряжении кредитной организации. В размере 12 тыс. руб. произведены выплаты в виде вознаграждения ревизору которые учтены в Отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, дополнительной корректировкой. Членам Совета директоров и членам правления выплаты не производились.

Принято решение провести увеличение уставного капитала общества до 25000 тыс. рублей путем размещения дополнительных акций, за счет средств нераспределенной прибыли прошлых лет.

Дивиденды, как и в прошлые годы, не выплачивались.

27 июля 2015 года на основании Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг от 27.07.2015г. все акции НКО в количестве 260000 шт. переданы единственному акционеру Устименко С.Н. по Договору купли-продажи ценных бумаг.

31 декабря 2015 года решением № 5 единственного акционера НКО РКЦ «БИТ» (АО) принято решение об изменении наименования на НКО «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество) (НКО «РКЦ ДВ» (АО)) и изменении местонахождения (адрес) 690001, Российская Федерация, город Владивосток, улица Махалина, дом 15.

## **2. 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 закреплён 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 2016 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 01.11.2015 года проведена инвентаризация основных средств, ценностей, расчетов – расхождений нет. По состоянию на 01.01.2016 года проведена ревизия кассы, расхождений нет.

В период составления годового отчета в НКО выполнены необходимые бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты («СПОД»). Но существенного влияния на отчетность они не оказали, т.к. заключились в переносе остатков со счетов доходов (расходов) прошлого года на счета по учету прибыли и финансового результата.

Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

За год, заканчивающийся 31 декабря 2015 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.



### 3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

#### 3.1. Бухгалтерский баланс

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

	2015	2014
Наличные денежные средства	3080	1885
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7865	20646
Обязательные резервы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	10945	22531

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.

В 2015 году НКО не депонировала денежные средства в ЦБ РФ, так как использовала 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

	2015	2014
Корпоративные кредиты	8000	13997
Кредиты и депозиты в других банках	70000	70000
Итого чистая ссудная задолженность	78000	83997

На отчетную дату общий объем ссудной задолженности снизился за счет снижения кредитного портфеля. 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 1,7 раза. По состоянию на 31 декабря 2015 года, по рыночным ставкам, выдано 6 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:

	2015	
	Сумма	%
Предприятия торговли	3100	38,8
Производство	2500	30,0
Строительство	2400	31,2
Общая сумма предоставленных кредитов	8000	100

Наибольший удельный вес от общей суммы выданных ссуд занимают предприятия торговли и бытовых услуг, за ними следуют предприятия обрабатывающего производства (целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность и производство металлических изделий) и на третьем месте строительные



организации. Все кредиты предоставлены на территории Тульской области Российской Федерации.

Из общей величины кредитов – 60,0% или 4800 тыс. руб. предоставлено ссуд индивидуальным предпринимателям.

В течение 2015 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 2015 года	249	4127	10	4386
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	1687	6822	98	8607
Поступления	258	-	-	258
Выбытие	(296)	(6822)	-	(7118)
Остаток на конец года	1649	0	98	1747
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(1438)	(2695)	(88)	(4221)
Амортизационные отчисления	(155)	(549)	(6)	(710)
Выбытие	262	3244	-	3506
Остаток на конец года	(1331)	0	(94)	(1425)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	318	-	4	322

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 и выбытия. В 2015 году реализовано (с получением дохода 35 тыс.руб.), офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства. Списано, в виду морального и физического износа, полностью амортизированное офисное и компьютерное оборудование и приобретено новое на 258 тыс. руб.. Нематериальных активов, а также объектов недвижимого имущества нет.

### 3.1.4. Прочие активы

	2015	2014
Предоплата за услуги (в т.ч. расходы будущих периодов)	418	64
Требования по прочим операциям	154	172
Требования по получению процентов	11	0
Расчеты по налогам и сборам	13	5
Итого прочих активов	596	241

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

- предоплата по расчетам с поставщиками - 31 тыс. руб. на оказание услуг связи ПАО «МТС» 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 пятилетней



лицензии к договору с ОАО «БИФИТ» на ПрЭВМ «iBank 2» – 387 тыс. руб. Так как услуги оказываются регулярно на условии предоплаты (согласно заключенным договорам), то резерв под обесценение не создается;

- в разделе требования по получению процентов отражены требования по получению процентов по средствам на депозитных счетах в Банке России, относящиеся вместе с суммой депозитов к активам I группы, имеющей нулевой риск;

- на счете «расчеты по налогам и сборам» числится задолженность перед НКО ГУ Тульского РО Фонда социального страхования по выплаченным больничным листам, подтвержденная к возмещению в начале 2016 года и сумма переплаты по налогу на имущество согласно налоговой декларации за 2015 год. Резервы не создаются;

- в составе требований по прочим операциям, в соответствии с Учетной политикой НКО, учитывается задолженность клиентов за предоставленные банковские услуги. 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 (24 тыс. руб.), отраженный в балансе отдельной строкой.

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

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	21	25
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	7	1
Активы, списанные за счет резервов <sup>1</sup>	-4	-5
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	24	21

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

	2015	2014
Текущие/расчетные счета	22531	41908
Прочие привлеченные средства	24653	37617
Итого средств клиентов	57184	79525

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежных средств других банков - нет. Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизилась в 1,4 раза (одна из причин - смена собственника и решение о смене адреса). 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:

	2015	
	%	Сумма
Торговля	36,1	20652
Строительство	18,1	10344
Производство	8,8	5029
Транспорт	6,4	3684
Прочее	30,6	17475
Итого средств клиентов	100,0	57184

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



### 3.1.7. Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги к уплате	0	50
Обязательства по прочим операциям	21	29
Кредиторская задолженность	120	65
Итого прочих обязательств	141	144

В отчетном году все показатели снизились.

В состав прочих обязательств отражены суммы:

- декларируемых налогов на основании представленных деклараций, подлежащих уплате в следующем году;
  - обязательств по уплате процентов - доля участников ОФПА, 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 и инкассации в 2015 году, подлежащая оплате в начале 2016 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 увеличился с 13000 тыс. руб. до 25000 тыс. руб. тыс. рублей путем размещения дополнительных акций, за счет средств нераспределенной прибыли прошлых лет. Регистрация в реестре владельцев ценных бумаг дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций произведена 29.10.2015 года (Reg. номер 10103318C003D).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. 27 июля 2015 года на основании Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг от 27.07.2015г. все акции НКО в количестве 260000 шт. переданы единственному акционеру Устименко С.Н. по Договору купли-продажи ценных бумаг.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2015 года составило 300000 штук. Базовая прибыль на акцию – 1010190,36 (базовая прибыль за 2015 год)/ 300000 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 3,37 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 2015 год положительный – получена прибыль в сумме 1011 тыс. руб., которая значительно выше показателя прошлого периода.

Рост отмечен как по статьям дохода, так и расхода. Однако, чистые доходы НКО выросли против прошлогоднего показателя на 24%, тогда как расходы только на 17%.

В структуре доходов, в сравнении с прошлым годом наибольший удельный вес от всех полученных средств составили чистые процентные доходы, при чем при снижении почти на 38% суммы процентов, полученных от ссуд клиентам, рост процентных доходов по депозитам ЦБ вырос более чем в 3 раза. Основные доходы НКО получены по безрисковым операциям. по остальным статьям дохода комиссионные доходы от банковских операций (открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание), и прочие доходы (от установки и обслуживания системы «Банк-Клиент» и выбытия имущества) наблюдается незначительное снижения против прошлогоднего показателя.

Расходы так же увеличились, хотя 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. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы всего, в том числе:	13026	6812
от ссуд, предоставленных клиентам	2146	3456
от размещения средств в депозитах ЦБ	10880	3356
Процентные расходы всего, в том числе:	(307)	(386)
по привлеченным средствам клиентов (ОФП)	(307)	(386)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
Чистые процентные доходы	12719	6426

### 3.2.2. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы всего, в том числе:	5740	7808
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3668	5456
вознаграждение за открытие и ведение счетов	2072	2352
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(564)	(611)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(537)	(606)
услуги инкассации	(27)	(5)
Чистые комиссионные доходы	5176	7197

### 3.2.3. Прочие операционные доходы

	2015	2014
доходы от других сделок (установка и обслуживание системы «Банк-Клиент»)	395	442
доход от выбытия (реализации) имущества	35	340
прочие доходы (налог к возмещению, невостребованные остатки денежных средств исключенных из ЕГРЮЛ клиентов, ст. 234 ГК РФ)	18	385
Итого прочих операционных доходов	448	1167

### 3.2.4. Операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги)	10550	8464
Амортизация основных средств	710	1150
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	4642	3865
аренда основных средств	3400	2800
списание материальных запасов	556	469
ремонт и содержание имущества	214	247
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	472	349
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.:	810	698
услуги связи и телекоммуникационных систем	363	338
аудит и публикация отчетности	100	105
охрана	168	161
подготовка кадров и служебные командировки	41	39
другие управленческие расходы (в тч услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	138	55
Прочие расходы (материальная помощь сотрудникам, сверхнормативные платежи, членские взносы в Ассоциацию региональных банков России, штрафы)	12	59
Итого операционных расходов	16724	14236



### 3.2.5. Налоги начисленные

Расходы по налогам 2015 года включают следующие компоненты:

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль, в т.ч.:		264
	уплаченный	185
	к доплате	79
Прочие налоги		337
Итого		601

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2014 и 2015 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:

	2015	2014
Основной капитал всего, в том числе:	31424	31344
базовый капитал	31424	31344
добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	624	80
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	32048	31424

За истекший год собственные средства (капитал) кредитной организации вырос на 2%. Рост произошел за счет показателя «Дополнительный капитал» «прибыль текущего года». Дивиденды не выплачивались. Показатель основного капитала на отчетную дату составил 98% от общей суммы собственных средств, при чем структура его изменилась за счет направления в уставный капитал прибыли прошлых лет 12000 тыс. руб.

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».



#### 4. 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	2015	2014
I группа активов	0%	80956	92531
II группа активов	20%	0	0
III группа активов	50%	0	0
IV группа активов	100%	8496	12191
V группа активов	150%	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска			
Код расшифровки 8809 «ПК»	110%	0	1100
Код расшифровки 8957 «Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам»	130%	0	3770
Код расшифровки 8814 «ПК»	150%	0	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.

2015	2014
3360	3824

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 2015 года НКО выдано 6 кредитов. Все ссуды, в целях создания резерва на возможные потери, оценены во II-ю 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.

Реструктурированных ссуд нет.

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 2014 года и 31 декабря 2015 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 2015 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.

## **5. 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.

## **6. 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 связанными через органы управления сторонами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация. Так до 27.07.2015 года: основной акционер - ООО «МЭКС» (82,5% акций кредитной организации), ООО «БИТ-ИНВЕСТ», ООО «ТенТ», после указанной даты: ООО «ЧОО «ГРАНИТ», ООО ОП «ГРАНИТ-ХАБАРОВСК», ООО «ЧОО «ГРАНИТ ПК», ООО «ЧОП «ГРАНИТ-АРТЕМ». Проведение операций и сделок с указанными



организациями осуществляется на обычных рыночных условиях, с учетом Решения годового общего собрания акционеров НКО от 16.06.2015 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 весь 2015 год составила 3400 тыс. руб., в том числе по июль 2015 года 2400 тыс. руб., т.е. значительно ниже установленного лимита. Сумма, выплаченная за абонентское обслуживание (ПТК «ОДБ») ООО «МЭКС» 60 тыс. руб., по июль 2015 года – 35 тыс. руб., что также значительно ниже установленного лимита.

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

	2015		
	Сумма	%	соответствующий показатель
<b>Кредиты</b>			
Кредиты за 01 января 2015 года	2900	3,5	Чистая ссудная задолженность (п.5 ф. 0409806)
Кредиты за 31 декабря 2015 года	0	0	
<b>Процентные доходы по кредитам</b>	150	7,0	Процентные доходы (п.1.2 ф. 0409807)
<b>Прочие комиссионные доходы</b>	216	3,8	Комиссионные доходы (п.12 ф. 0409807)
<b>Средства на счетах клиентов всего</b>			
Средства клиентов на 01 января 2015 года	141	0,2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (п.15 ф. 0409806)
Средства клиентов за 31 декабря 2015 года	2951	5,2	
<b>В составе средств клиентов «Прочее привлечение» участников ОФПЛ»</b>			
Средства в ОФПЛ на 01 января 2015 года	115	0,3	Прочее привлечение в ОФПЛ (в составе п.15 ф. 0409806)
Средства в ОФПЛ за 31 декабря 2015 года	226	0,9	
<b>Процентные расходы по прочим привлечениям участникам ОФПЛ</b>	3	1,0	Процентные расходы (п.2.2 ф. 0409807)
<b>Общая прибыль</b>	363	2,0	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.

## 7. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала за 2015 год составила 23 человека. Выплаты основному управленческому персоналу (3 человека) в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск, составили 22% от общего расхода по заработной плате (1818 тыс. рублей).

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

Директор  
НКО РКЦ "БИТ" (ОАО)

Главный бухгалтер  
НКО РКЦ "БИТ" (ОАО)

«22» января 2016 года

*И.Б. Косач*

И.Б.Косач

*О.В. Лыскова*

О.В.Лыскова



*Инвершено рассмотрено единственного  
директора 15.06.2016г. Директор НКО РКЦ ДВ  
14  
Тамашова Е.В.*



Прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

30

Фридуата / шестов

Руководитель аудиторской проверки,  
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

