



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**независимой аудиторской организации**

**о финансовой отчетности, составленной в соответствии  
с Международными стандартами финансовой отчетности,**

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

**подготовленной по итогам деятельности за 2014 год**

## **Аудиторское заключение**

о финансовой отчетности, составленной в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности,  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР  
«БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)) за 2014 год.

### **Адресуется:**

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

### **Сведения об аудируемом лице:**

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

**Государственная регистрация:** 1027100000311 (13.09.2002 г.)

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

### **Сведения об аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»  
Адрес по месту нахождения: 300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 32ж

### **Государственная регистрация:**

Государственная регистрация аудитора произведена постановлением Администрации  
Центрального района гор. Тулы от 29.09.1998г., регистрационный номер 1595;  
ОГРН 1027100739951 от 10.09.2002 г.

### **Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» является членом саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  
Свидетельство о членстве № 74. Регистрационный номер записи 10201000206.

Директор - Полякова Елена Владимировна.

Аудиторское заключение уполномочена подписать Руководитель аудиторской проверки  
Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности, НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) (далее  
«НКО») за период с 01 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) за 2014 год:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания в составе финансовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основе проведенного нами аудита.

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ 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 НКО требований Банка России в отношении 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» (далее – Федеральный закон), в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) 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.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий НКО с требованиями, установленными Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

## **Выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2015 г. 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 достоверности финансовой отчетности НКО за 2014 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г., подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы НКО, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие порядок и 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, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в отношении вопросов 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 установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г., в компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления НКО относился контроль за соблюдением 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 2014 года Совета директоров и исполнительные органы управления НКО на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и

организации систем управления рисками НКО требованиям, установленным Банком России.

Руководитель аудиторской проверки  
Ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»



Н.Н. Кирилова

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,  
член НП «Аудиторская палата России»,  
номер в реестре 3336;  
ОРНЗ 20901020207.

«30» апреля 2015г.

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

**НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)**

**Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с  
международными стандартами  
финансовой отчетности  
за год, закончившийся  
31 декабря 2014 года  
и заключение независимых аудиторов**

## Содержание

Отчет о финансовом положении .....	3
Отчет о прибылях и убытках .....	4
Отчет о совокупном доходе .....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Примечания в составе финансовой отчетности .....	8-30
1. Основная деятельность НКО .....	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность .....	9
3. Основы составления отчетности .....	9
4. Принципы учетной политики .....	10
4.1. Ключевые методы оценки .....	10
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	10
4.3. Обесценение финансовых активов .....	11
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов .....	11
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	11
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	12
4.7. Средства в других банках .....	12
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	12
4.9. Основные средства .....	13
4.10. Амортизация .....	13
4.11. Нематериальные активы .....	14
4.12. Операционная аренда .....	14
4.13. Заемные средства .....	14
4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	15
4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	15
4.16. Собственные акции, выкупленные у акционеров .....	15
4.17. Дивиденды .....	15
4.18. Отражение доходов и расходов .....	15
4.19. Налог на прибыль .....	16
4.20. Переоценка иностранной валюты .....	17
4.21. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении .....	17
4.22. Учет влияния инфляции .....	17
4.23. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	17
4.24. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления .....	17
4.25. Фонды НКО .....	17
4.26. Операции со связанными сторонами .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6. Средства в других банках .....	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	18
8. Основные средства .....	19
9. Прочие активы .....	19
10. Средства клиентов .....	19
11. Прочие обязательства .....	20
12. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	20
13. Нераспределенная прибыль (фонды) .....	21
14. Процентные доходы и расходы .....	21
15. Комиссионные доходы и расходы .....	22
16. Прочие операционные доходы .....	22
17. Административные и прочие операционные расходы .....	22
18. Налог на прибыль .....	23
19. Прибыль на акцию .....	23
20. Управление рисками .....	23-27
21. Управление капиталом .....	27
22. Условные обязательства .....	27
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	28-29
24. Операции со связанными сторонами .....	29
25. События после отчетного периода .....	30
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	30

**Отчет о финансовом положении  
за 31 декабря 2014 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22531	94626
Обязательные резервы на счетах в Банке России		0	3845
Средства в других банках	6	70000	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7	13997	26850
Основные средства	8	4386	5468
Прочие активы	9	220	239
<b>Итого активов</b>		<b>111134</b>	<b>131028</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	79554	99348
Прочие обязательства	11	115	155
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	29	107
<b>Итого обязательств</b>		<b>79698</b>	<b>99610</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	14491	14491
Нераспределенная прибыль	13	16945	16927
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>31436</b>	<b>31418</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>111134</b>	<b>131028</b>

Утверждено  
и подписано от имени Правления НКО  
27 апреля 2015 года.

Директор

Главный бухгалтер



М. Д. Толстикова

О. В. Лыскова

Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	14	6812	9131
Процентные расходы	14	(386)	(759)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>6426</b>	<b>8372</b>
Комиссионные доходы	15	8250	16757
Комиссионные расходы	15	(611)	(924)
Изменение резерва по прочим активам	9	(1)	(8)
Прочие операционные доходы	16	725	460
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>14789</b>	<b>24657</b>
Административные и прочие операционные расходы	17	(14716)	(19851)
Операционные доходы (расходы)		<b>73</b>	<b>4806</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>73</b>	<b>4806</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	(55)	(1004)
<b>Прибыль за период (год)</b>		<b>18</b>	<b>3802</b>
<b>Прибыль за год, приходящаяся на собственников кредитной организации</b>		<b>18</b>	<b>3802</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	19	260000	260000
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)</b>	19	<b>0,07</b>	<b>14,62</b>

Утверждено  
и подписано от имени Правления НКО  
27 апреля 2015 года.

Директор

М. Д. Толстикова

Главный бухгалтер

О. В. Лыскова



Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
<b>Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>18</b>	<b>3802</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль		0	0
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>18</b>	<b>3802</b>

Утверждено  
и подписано от имени Правления НКО  
27 апреля 2015 года.

Директор

Главный бухгалтер



М. Д. Толстикова

О. В. Лыскова

Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицит)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>14491</b>	<b>13125</b>	<b>27616</b>
Прочий совокупный доход: Прибыль (убыток)		3802	<b>3802</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>14491</b>	<b>16927</b>	<b>31418</b>
Прочий совокупный доход: Прибыль (убыток)		18	<b>18</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>14491</b>	<b>16945</b>	<b>31436</b>

Утверждено  
и подписано от имени Правления НКО  
27 апреля 2015 года.

Директор

М. Д. Толстикова

Главный бухгалтер

О. В. Лыскова



Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	14	6812	9183
Проценты уплаченные	14	(393)	(800)
Комиссии полученные	15	8277	16591
Комиссии уплаченные	15	(611)	(924)
Прочие операционные доходы	16	385	36
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	17	(13606)	(18712)
Уплаченный налог на прибыль	18	(133)	(1430)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>731</b>	<b>3944</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3845	(3845)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(70000)	140280
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	12853	(7650)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(9)	(46)
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков	10	0	0
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов	10	(19787)	(361168)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам	11	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(72367)</b>	<b>(228485)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(68)	(169)
Поступления от реализации основных средств	8	340	424
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>272</b>	<b>255</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(72095)</b>	<b>(228230)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>94626</b>	<b>322856</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>22531</b>	<b>94626</b>

Утверждено  
и подписано от имени Правления НКО  
27 апреля 2015 года.

Директор

Главный бухгалтер



М. Д. Толстикова

О. В. Лыскова

Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

## Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

### 1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) (далее — «НКО»).

НКО зарегистрирована Центральным банком РФ 06 ноября 1997 года, регистрационный номер 3318-Р, основной государственный регистрационный номер 1027100000311, лицензия от 12.12.2012 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц.

Основными видами деятельности НКО 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).

НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов, так как не осуществляет операции со счетами физических лиц.

НКО в своем составе филиалов не имеет.

НКО зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 300026, г. Тула, пр. Ленина, 102, корпус 4, который является её фактическим местонахождением.

Уставный капитал и состав акционеров за истекший год остался неизменным.

Анализ акционерной структуры НКО представлен в таблице ниже:

<b>Акционеры</b>	<b>Доля в капитале</b>
ООО «Макро Экономические Клиринговые Системы»	82,5 %
Акционеры - физические лица	17,5%
<b>Итого</b>	<b>100 %</b>

## **2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность**

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.

## **3. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного Комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения её в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте РФ и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом применения НКО новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

## 4. Принципы учетной политики

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство НКО делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности НКО в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

**4.1. Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

**4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО. Выбранный метод применяется

последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признание актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи НКО; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

**4.3. Обесценение финансовых активов.** НКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым НКО определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обесценения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более «событий убытка», произошедших после первоначального признания финансового актива. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

**4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.** НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или передается финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих отдельных условий.

**4.5. Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются

какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**4.7. Средства в других банках.** Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», тех в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию их по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

**4.8. Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением:

тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

**4.9. Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

**4.10. Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих средних норм амортизации: компьютеры, офисное и компьютерное оборудование — 23 % в год; транспорт — 20% в год, прочие основные средства — 17 % в год. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки". Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую

стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

**4.11. Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

**4.12. Операционная аренда.** Когда НКО выступает в роли арендатора, то риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**4.13. Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### **4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**4.16 Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае, если НКО выкупает акции НКО, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**4.17. Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**4.18. Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные НКО, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**4.19. Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме некоторых случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев: когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации

данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации и налоговому органу.

**4.20. Переоценка иностранной валюты.** НКО не имеет активов и обязательств в иностранной валюте, поэтому переоценка иностранной валюты не осуществляется, а МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» не применяется.

**4.21. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** НКО не имеет активы и обязательства, которыми владеет от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц.

**4.22. Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**4.23. Резервы - оценочные и условные обязательства.** Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**4.24. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

**4.25. Фонды НКО.** Использование фондов регламентируется действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними положениями. НКО производит отчисления в резервный и другие фонды из прибыли прошлых лет на основании решения Общего собрания акционеров.

**4.26. Операции со связанными сторонами.** Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	1885	4798
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20646	89828
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>22531</b>	<b>94626</b>

## 6. Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и депозиты в других банках	70000	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>70000</b>	<b>0</b>

Средства, размещенные в депозиты Центрального Банка в 2014 году, не несут риска потерь для НКО РКЦ «БИТ», так как являются высоколиквидными активами.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Корпоративные кредиты	13997	26850
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>13997</b>	<b>26850</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля НКО по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	4500	32,2	5650	21,0
Строительство	3800	27,1	3800	14,2
Операции с недвижимостью	3197	22,8	7800	29,0
Производство	2500	17,9	6600	24,6
Предприятия транспорта и связи	0	0,0	3000	11,2
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности<sup>1</sup></b>	<b>13997</b>	<b>100</b>	<b>26850</b>	<b>100</b>

В 2014 году НКО не предоставляла кредиты по ставкам выше/ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года НКО заключено 14 кредитных договоров, их справедливая стоимость составила 13997 тысяч рублей (Примечание 21).

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 которым увеличен срок возврата основного долга. Реструктуризация не свидетельствует об ухудшении финансового положения заёмщика, а является инструментом оптимизации его денежных потоков.

Географический анализ и анализ кредитов по структуре валют и по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. В течение 2014 года НКО предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

<sup>1</sup> Без учета резерва под обесценение кредитного портфеля, в том числе обязательств кредитного характера

## 8. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>379</b>	<b>5069</b>	<b>20</b>	<b>5468</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>				
Остаток на начало года	2763	6822	113	<b>9698</b>
Поступления	68	0	0	<b>68</b>
Выбытие	(989)	0	(14)	<b>(1003)</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>1842</b>	<b>6822</b>	<b>99</b>	<b>8763</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	(2384)	(1753)	(93)	<b>(4230)</b>
Амортизационные отчисления	(198)	(941)	(11)	<b>(1150)</b>
Выбытие	989	0	14	<b>1003</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(1593)</b>	<b>(2694)</b>	<b>(90)</b>	<b>(4377)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>249</b>	<b>4128</b>	<b>9</b>	<b>4386</b>

## 9. Прочие активы

	2014	2013
Предоплата за услуги (в т.ч. расходы будущих периодов)	64	53
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5	12
Прочее (требования по прочим операциям)	172	199
За вычетом резерва под обесценение	(21)	(25)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>220</b>	<b>239</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов

	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>2</sup>	(5)	(3)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец года</b>	<b>21</b>	<b>25</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам размещения представлены в Примечании 20.

## 10. Средства клиентов

	2014	2013
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	41908	56335
Прочие привлеченные средства	37646	43013
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>79554</b>	<b>99348</b>

<sup>2</sup> В 2014 году за счет резерва списана сумма задолженности за банковское обслуживание по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость денежных средств клиентов составляет 79554 тысячи рублей, в том числе 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 .

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежных средств других банков - нет.

Ниже представлена структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	22857	28,7	43658	44,0
Строительство	18294	23,0	14664	14,8
Производство	4319	5,4	4765	4,8
Сельское хозяйство	11	0,1	213	0,2
Страховое дело	1	0,0	109	0,1
Транспорт	2578	3,2	8084	8,1
Пищевая отрасль	0	0,0	7	0,0
Прочее	31494	39,6	27848	28,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>79554</b>	<b>100,0</b>	<b>99348</b>	<b>100,0</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам их погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

## 11. Прочие обязательства

	2014	2013
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	50	134
Прочие (обязательства по прочим операциям)	64	21
Кредиторская задолженность	1	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>115</b>	<b>155</b>

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

## 12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013			2014		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	260 000	13 000	14 491	260 000	13 000	14 491
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>260 000</b>	<b>13 000</b>	<b>14 491</b>	<b>260 000</b>	<b>13 000</b>	<b>14 491</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

С учетом применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» уставный капитал увеличен на коэффициент, с учетом индекса потребительских цен на момент первого выпуска акций НКО (15.05.1998 года) и равен 6491300 рублей.

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, соответственно акции имеют номинальную стоимость 0.07 (0 рублей 07 копеек).

### 13. Нераспределенная прибыль (фонды)

В соответствии с законодательством Российской Федерации распределению подлежит накопленная прибыль организации согласно отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, нераспределенная прибыль и фонды НКО по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составили 18436 тыс. рублей (за 2013 год - 18418 тыс. рублей). Дивиденды не выплачивались.

В течение 2014 года НКО, по решению Собрания акционеров, осуществила выплаты из чистой прибыли за 2013 год в виде вознаграждений членам Совета директоров, Правления и ревизору НКО. Данная сумма 74 тыс. рублей отражена в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов (см. Примечание 17).

В рамках данной отчетности нераспределенная прибыль за 2014 год составляет 16945 тыс. рублей и включает в себя прибыль текущего года - 18 тыс. рублей и нераспределенную прибыль прошлых периодов и фонды НКО - 16927 тыс. рублей. За 2013 год нераспределенная прибыль - 16927 тыс. рублей состояла из текущей прибыли - 3802 тыс. рублей и прибыли и фондов прошлых лет - 13125 тыс. рублей.

Переоценка основных средств не производилась.

### 14. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	3456	3368
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Депозиты ЦБ	3356	5763
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6812</b>	<b>9131</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты до востребования	(386)	(759)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(386)</b>	<b>(759)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>6426</b>	<b>8372</b>

## 15. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5456	13575
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	2352	2549
От проведения других сделок («Банк-Клиент»)	442	633
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>8250</b>	<b>16757</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(606)	(746)
Услуги инкассации	(5)	(178)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(611)</b>	<b>(924)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>7639</b>	<b>15833</b>

## 16. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доход от выбытия (реализации) имущества	340	424
Прочее (денежные средства, исключенных из ЕГРЮЛ и ЕГРИП юридических лиц, по истечении срока давности)	385	36
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>725</b>	<b>460</b>

## 17. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на персонал	8464	11055
Амортизация основных средств	1150	1122
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	349	205
Расходы по операционной аренде основных средств	2800	5050
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	247	423
Списание материальных запасов	469	751
Профессиональные услуги (охрана, связь, судебные издержки, аудит)	607	517
Реклама	0	0
Представительские расходы	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	406	451
Другие управленческие расходы (в т.ч. переподготовка кадров, служебные командировки)	39	21
Использование прибыли прошлых лет	74	82
Прочие расходы	111	174
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>14716</b>	<b>19851</b>

## 18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	55	1004
Уплаченный налог на прибыль	26	897
<b>Текущие обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>29</b>	<b>107</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли НКО, составляла в 2014 и 2013 годах – 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2014	2013
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>73</b>	<b>4806</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	15	961
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	2
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	27	26
- Прочие невременные разницы	13	15
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>55</b>	<b>1004</b>

Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства, на основе положений главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для правильного отражения налога на прибыль разработан стандарт МСФО 12 «Налог на прибыль», который приводит методологию расчета и отражения в учете не только текущих, но и будущих налоговых обязательств, которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату.

Основным методом расчета налога на прибыль в НКО является метод начисления. Данный метод полностью соответствует требованиям действующих международных стандартов финансовой отчетности. В НКО разработана и внедрена налоговая политика, полностью отвечающая требованиям российского законодательства.

## 19. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	примечание	2014	2013
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций</b>		<b>18</b>	<b>3802</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	12	260	260
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>		<b>0,07</b>	<b>14,62</b>

## 20. Управление рисками

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.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО: Общим собранием 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.

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

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.

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 на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Риск ликвидности.** 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)».

По мнению руководства НКО, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления НКО. Как правило,

полное совпадение по указанным позициям отсутствует, так как операции НКО различаются как по типу операций, так и по срокам размещения и погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности НКО, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки размещения и погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и его рисков в случае изменения процентных ставок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	22531	-	-	-	-	22531
Средства в других банках	70000					70000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4640	9357	-	-	13997
Прочие активы	208	-	12	-	-	220
Основные средства	-	-	-	-	4386	4386
<b>Итого активов</b>	<b>92739</b>	<b>4640</b>	<b>9369</b>	<b>-</b>	<b>4386</b>	<b>111134</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	79554	-	-	-	-	79554
Прочие обязательства	115	-	-	-	-	115
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29	-	-	-	-	29
<b>Итого обязательств</b>	<b>79698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79698</b>
<b>Чистый разрыв по ликвидности</b>	<b>13041</b>	<b>4640</b>	<b>9369</b>	<b>-</b>	<b>4386</b>	<b>31436</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>13041</b>	<b>17681</b>	<b>27050</b>	<b>27050</b>	<b>31436</b>	<b>-</b>

Руководство НКО считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный НКО за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности НКО.

**Географический риск.** Все активы и обязательства НКО находятся на территории Российской Федерации. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Россия
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>31436</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Россия
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>31418</b>

следствие размещения средств в своем регионе.

**Рыночный риск.** 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 ежедневной основе.

**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 операции с иностранной валютой (в период с 01 января по 31 декабря 2014 года).

**Риск процентной ставки.** НКО подвержена риску, связанному с колебанием рыночных процентных ставок, который может оказать влияние на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или стать отрицательной.

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 используется фиксированная процентная ставка.

Правление НКО устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования НКО обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года (и 31 декабря 2013 года) анализ чувствительности НКО к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2014	2013
	%	%
<b>Активы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	18,0	18,0
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов	0,8	0,8

**Концентрация прочих рисков.** 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.

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.

## 21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 31424 тысяч рублей (2013 год: 31409 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12% .

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2014	2013
Основной капитал	31344	27534
Дополнительный капитал	80	3875
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>31424</b>	<b>31409</b>

В течение 2014 и 2013 гг. НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 22. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Если в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы поступят иски в отношении деятельности НКО, то исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их

юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и Отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, НКО не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
Менее 1 года	2800	5050
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2800</b>	<b>5050</b>

НКО ежегодно заключает договора (дополнительные соглашения к договорам) на аренду нежилых помещений под офис.

**Обязательства кредитного характера.** За год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года, НКО не имела обязательств кредитного характера.

**Активы, находящиеся на хранении.** За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, НКО не имела активов, находящихся на хранении, включая активы, переданные на депозитарное хранение по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям.

**Заложенные активы.** За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, НКО не имела активов, находящихся в залоге.

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих рыночных условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты отражены за вычетом резервов на обесценение кредитного портфеля. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму будущих потоков денежных средств, ожидаемых к получению. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам для определения справедливой стоимости. См. Примечание 7 в отношении справедливой стоимости кредитов клиентам за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года.

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения (Примечание 11).

## 24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своим основным акционером - ООО «МЭКС», 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, установившего предел суммы сделок с заинтересованными сторонами:

- сделки по хозяйственной деятельности в размере до 10 млн. руб. (арендные платежи в пользу ООО «МЭКС» за используемый офис составили 2800 тыс. руб.);
- услуги по абонентскому обслуживанию ПТК до 1 млн. руб. (абонентская плата за ПТК «ОДБ» в пользу ООО «МЭКС» составили 60 тыс. руб.);
- максимальная задолженность по кредитам, выданным на завершение расчетов, не более 10% от капитала НКО.

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

	2014	
	Сумма	%
<b>Кредиты</b>		
Кредиты за 01 января 2014 года	3000	11,2
Кредиты за 31 декабря 2014 года	2900	20,7
<b>Процентные доходы по кредитам</b>	532	7,8
<b>Прочие комиссионные доходы</b>	140	1,7
<b>Средства на счетах клиентов с учетом «Прочего привлечения» участников ОФПА»</b>		
Средства клиентов на 01 января 2014 года	104	0,1
Средства клиентов за 31 декабря 2014 года	141	0,2
<b>Процентные расходы по прочим привлечениям участникам ОФПА</b>	2	0,5
<b>Операционные доходы (итого)</b>	670	4,5

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.

## **25. События после отчетного периода**

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, скорректирован (увеличен) налог на прибыль за 2014 года, уменьшен (списан) отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам. Сумма чистой прибыли после отражение проводок СПОД уменьшилась на 14 тыс.рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

## **26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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.

### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

НКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика НКО, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### ***Налог на прибыль***

НКО является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления. Данный метод полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью 36 (тридцать)

шесть) листов

Руководитель проверки,  
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

