

Утверждено Общим Собранием акционеров

НКО РКЦ «БИТ» (АО)

Протокол №1 от «16» июня 2015 года

Председатель собрания

НКО РКЦ «БИТ» (АО)

С.М. Толстиков



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

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

ЗА 2014 ГОД

Введение

Кредитная организация именуемая в дальнейшем "НКО", создана в соответствии с решением общего собрания учредителей от "21" мая 1992 года (протокол N 1) с наименованиями Акционерное общество открытого типа «Банковские информационные технологии» АО ОТ «БИТ» и зарегистрирована в Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) 06 ноября 1997 года, регистрационный №3318-Р с наименованиями «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО КЦ «БИТ». Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 13 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный №1027100000311.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от "13" декабря 2002 года (протокол N 3) наименования Небанковской кредитной организации изменены на «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (ОАО))».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от "18" апреля 2003 года (протокол N 1) сокращенное фирменное наименование Небанковской кредитной организации изменено на НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от "26" декабря 2014 года (протокол N 2) наименование организационно-правовой формы Небанковской кредитной организации приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Небанковской кредитной организации изменены на «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ «БИТ» (АО))».

Местонахождение НКО: Россия, город Тула, пр. Ленина, д.102, корп.4.

Юридический адрес: 3000026 г. Тула, пр. Ленина, д.102, корп.4.

Почтовый адрес: 3000026 г. Тула, пр. Ленина, д.102, корп.4.

НКО в 2014 году осуществляла деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3318-Р от 12 декабря 2012 г., без ограничения срока действия, и в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Сегодня НКО имеет Лицензию на осуществление банковских операций № 3318-Р от 12 марта 2015 г., без ограничения срока действия.

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

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

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС».

ОГРН 1027100739951.

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

ОРНЗ 10201000206, номер свидетельства о членстве: 74.

Держатель реестра акционеров: Открытое акционерное общество «Агентство «Региональный независимый регистратор».

ОГРН 1027100964527.

1. Положение акционерного общества в отрасли

Тульская область — один из наиболее развитых регионов России с высокими экономическими возможностями. Выгодное географическое расположение, наличие природных богатств, топливно-энергетических и минеральных ресурсов, плодородных земель, мощного промышленного комплекса, высокого научно-технического, а также значительного туристского потенциала позволяют рассматривать регион как один из перспективных ареалов экономического роста Центрального федерального округа. Банковская система Тульской области представлена как самостоятельными кредитными организациями, так и филиалами иногородних (преимущественно московских) достаточно крупных кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые по видам и качеству услуги (продукты) по сравнимым ценам. Между этими кредитными организациями существует конкуренция за относительно крупных клиентов имеющих высокие обороты и кредитоспособность.

На данном рынке НКО является небольшой, но стабильно работающей уже на протяжении более 20 лет кредитной организацией, клиентами которой являются успешно работающие представители малого и среднего бизнеса различных направлений: производство строительных материалов, строительство, производство металлоизделий, предоставление различных услуг и др.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

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

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).

Основные показатели деятельности НКО в 2014 году:

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

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

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

Основное влияние на результаты деятельности НКО оказал тот факт, что развитие российской банковской системы в 2014 году проходило в условиях торможения темпов роста национальной экономики, обострения структурного дефицита ликвидности и ухудшения качества кредитных портфелей. В 2014 году на банковский сектор России оказали сильное влияние международные санкции, вызвавшие ухудшение внешнего финансирования, усиление оттока капитала, валютный кризис, падение курса рубля. Замедлились темпы наращивания собственных средств, сохранилась тенденция к снижению коэффициента достаточности капитала. Проводимые Банком России мероприятия по выводу с рынка банковских услуг недобросовестных участников, будучи обоснованными по существу, сопровождались побочными эффектами – усилением оттока клиентских средств в основном из малых и средних банков, ограничением их доступа к

ресурсам межбанковского кредитования. В 2014 году зафиксировано сокращение спроса на новые кредиты со стороны всех категорий корпоративных заемщиков.

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

3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Ниже представлены основные результаты деятельности в 2014 г. в сравнении с предыдущими годами.

Ресурсная база НКО определяется текущими остатками на счетах клиентов и собственными средствами.

Остатки на счетах клиентов имеют существенные сезонные колебания. В связи с негативными явлениями в экономике России в следствие экономических и других санкций некоторых государств, нацеленных на дестабилизацию финансовой системы РФ, объем денежных средств клиентов продолжил снижаться и на конец 2014 года ресурсная база составила 106,6 миллиона рублей.

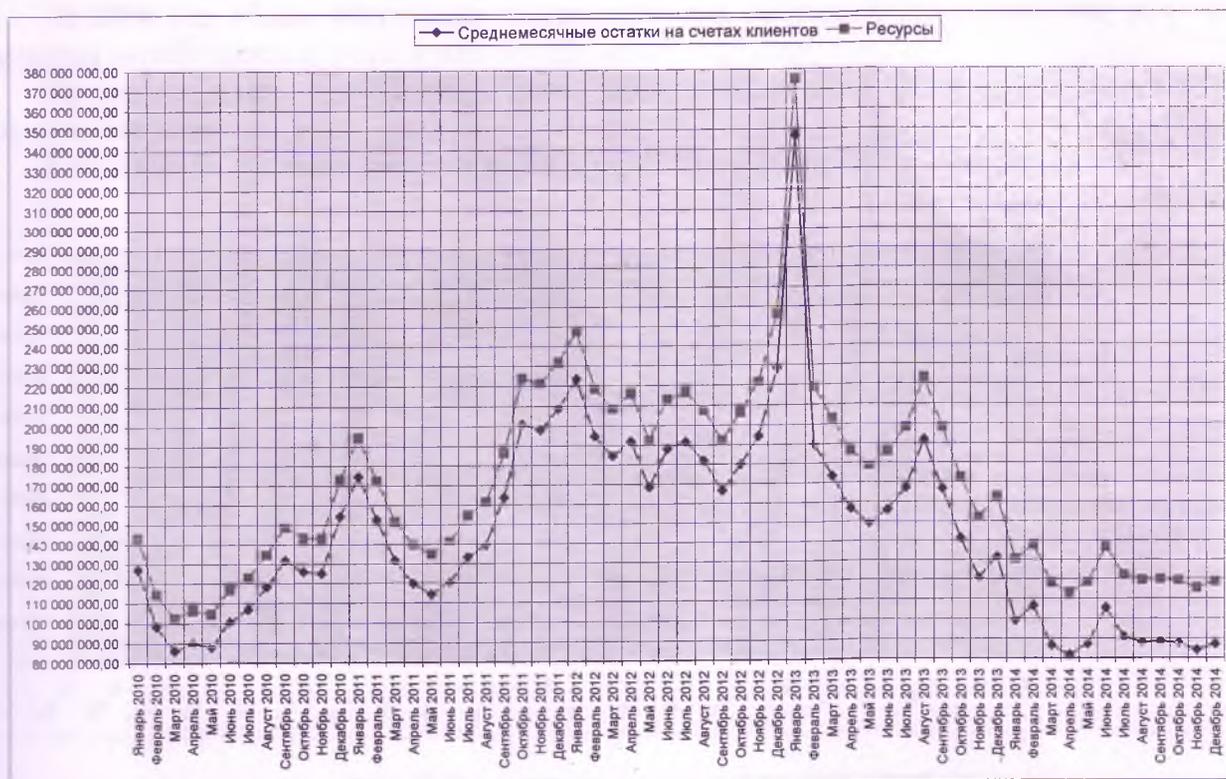


Рис. 1

Собственные средства, характер изменения которых представлен на Рис. 2 в 2014 году практически не изменились и на конец 2014 г. составили 31,4 миллиона рублей.

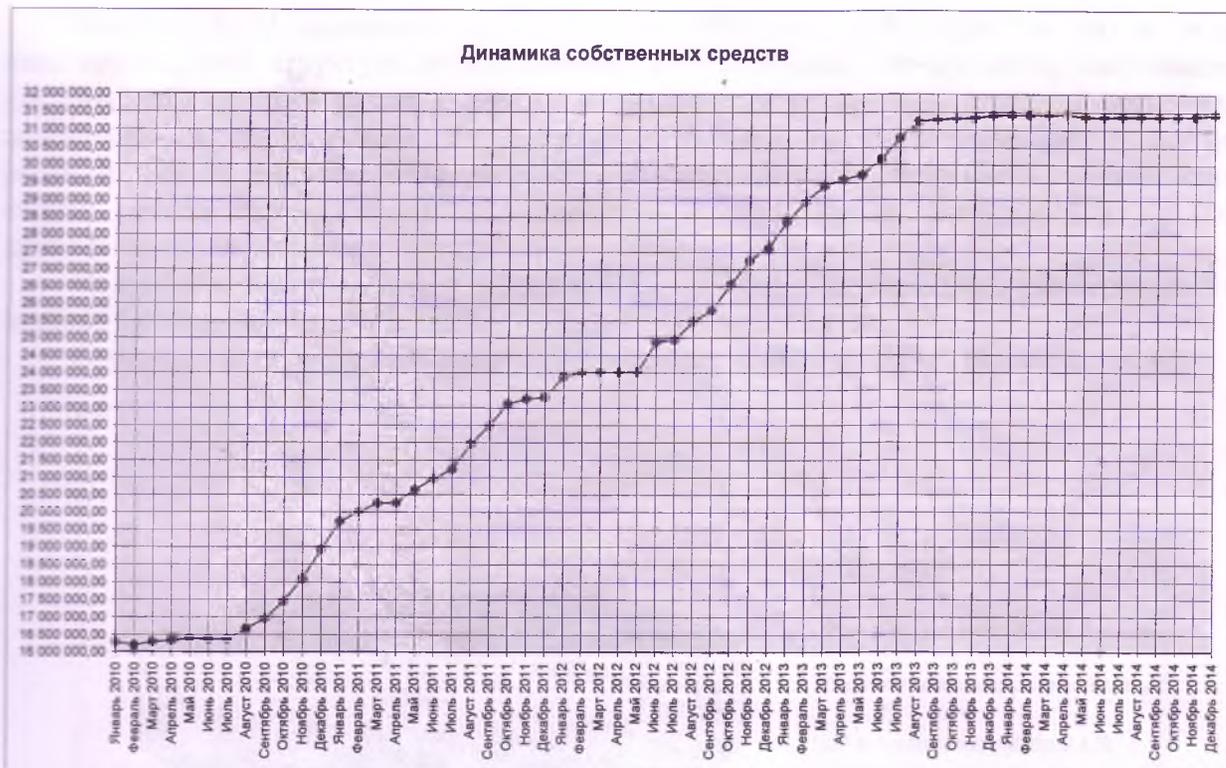


Рис. 2

За 2014 год общее количество счетов клиентов уменьшилось, в основном за счет закрытия неработающих, в т.ч. исключенных из ЕГРЮЛ клиентов.

Кредитная масса в 2014 году постепенно снижалась на фоне оттока денежных средств клиентов.

Основные балансовые показатели с 01.01.2010 года представлены на рис. 3.

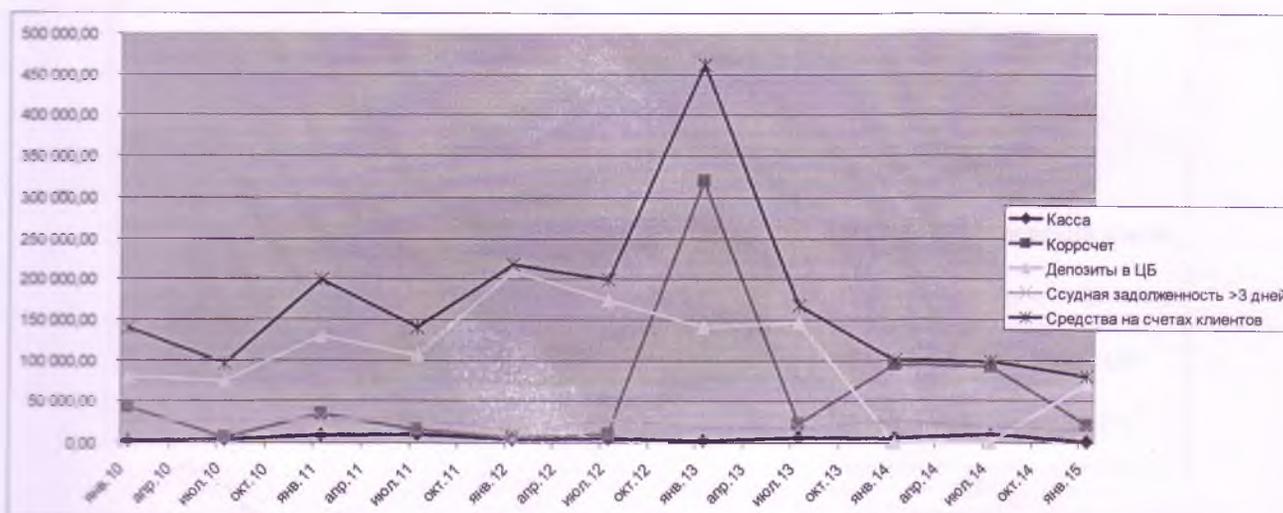


Рис.3 Основные показатели (тыс.руб.)

Финансовый результат деятельности НКО за 2014 год – получена прибыль в сумме 92 тыс. руб. Снижение прибыли связано с общим снижением темпов роста по всей экономике РФ.

Истекший год характеризуется значительным снижением как доходов, так и расходов кредитной организации по всем показателям.

Доходы НКО снизились на 39,8% или на 9782 тыс. руб. в основном за счет комиссионных доходов (открытие, ведение, расчетное обслуживание), снижение больше чем в 2 раза: 7197 тыс.руб. в 2014 году, относительно 15200 тыс.руб. в 2013 году.

Расходы НКО снизились на 25,9% или 4989 тыс. руб., практически по всем показателям, хотя структура их 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 (расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов, инкассация денежной наличности), и процентные расходы (по прочим привлеченным средствам).

Подробные результаты деятельности НКО за 2014 г. приведены в «Пояснительной записке к годовому отчету НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) за 2014 год».

Структура полученных доходов и её изменение за 2009 – 2014 г. видна на рис. 4-9

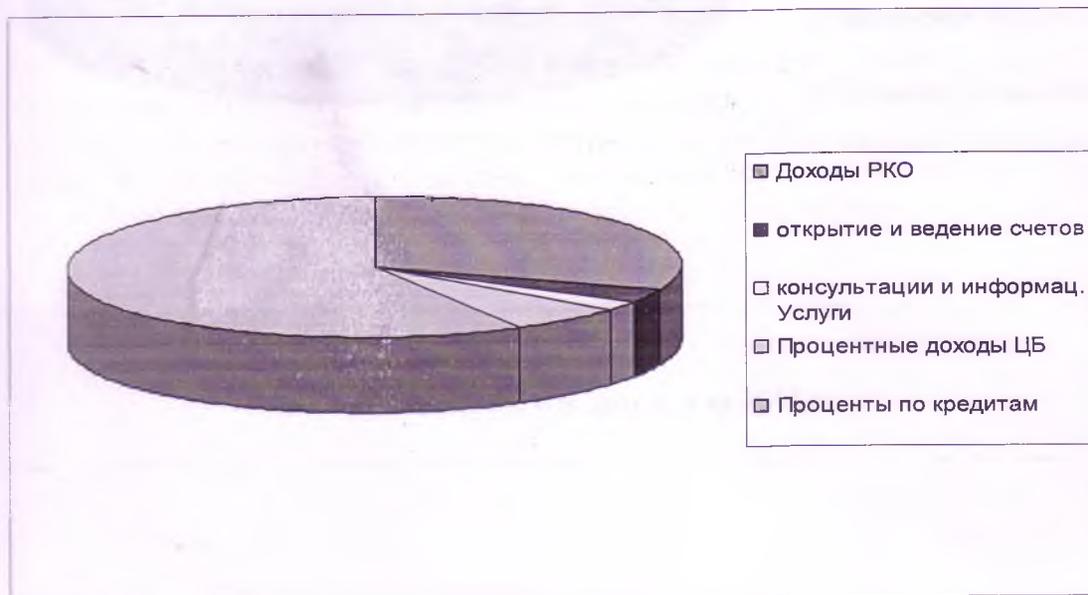


Рис. 4 Структура доходов за 2009 год.

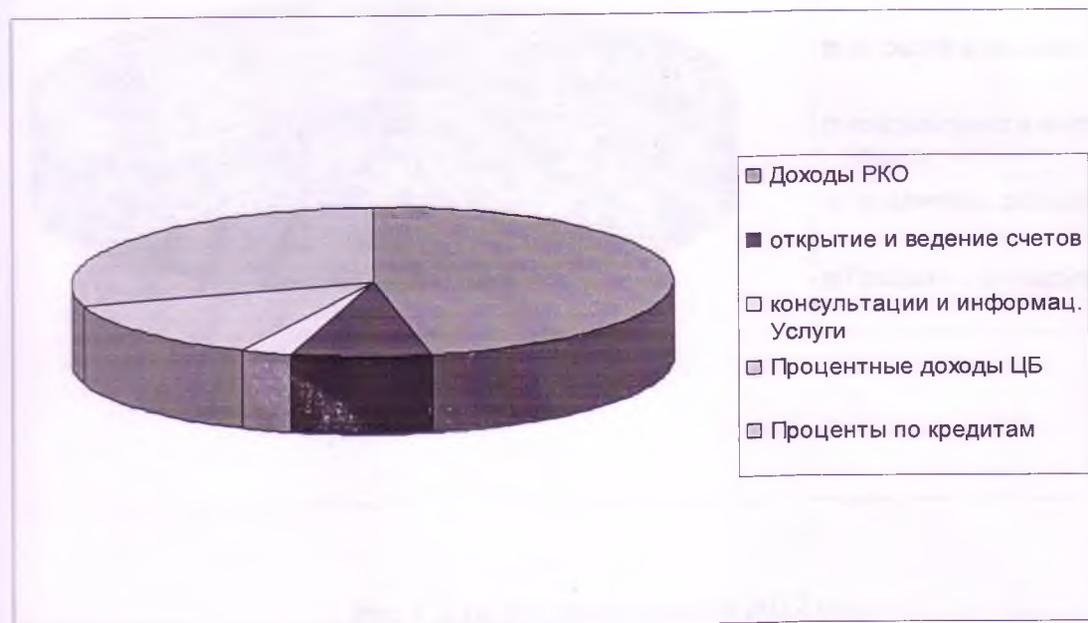


Рис 5. Структура доходов за 2010 год.

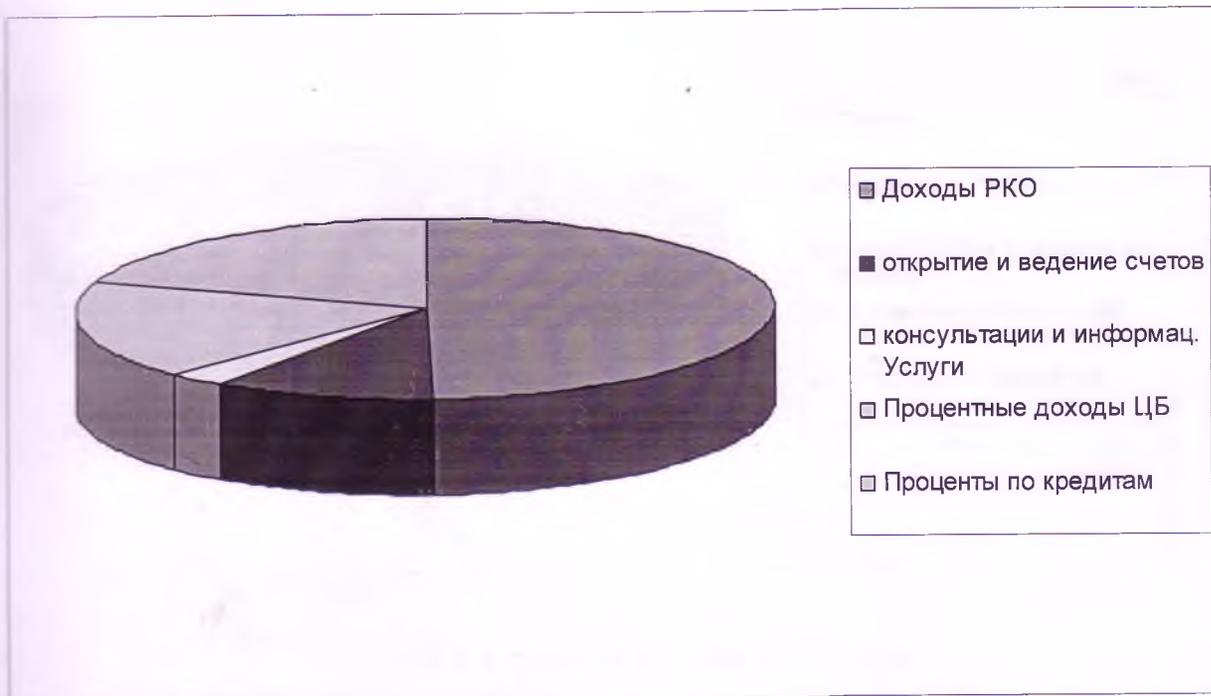


Рис 6. Структура доходов за 2011 год.



Рис 7. Структура доходов за 2012 год.

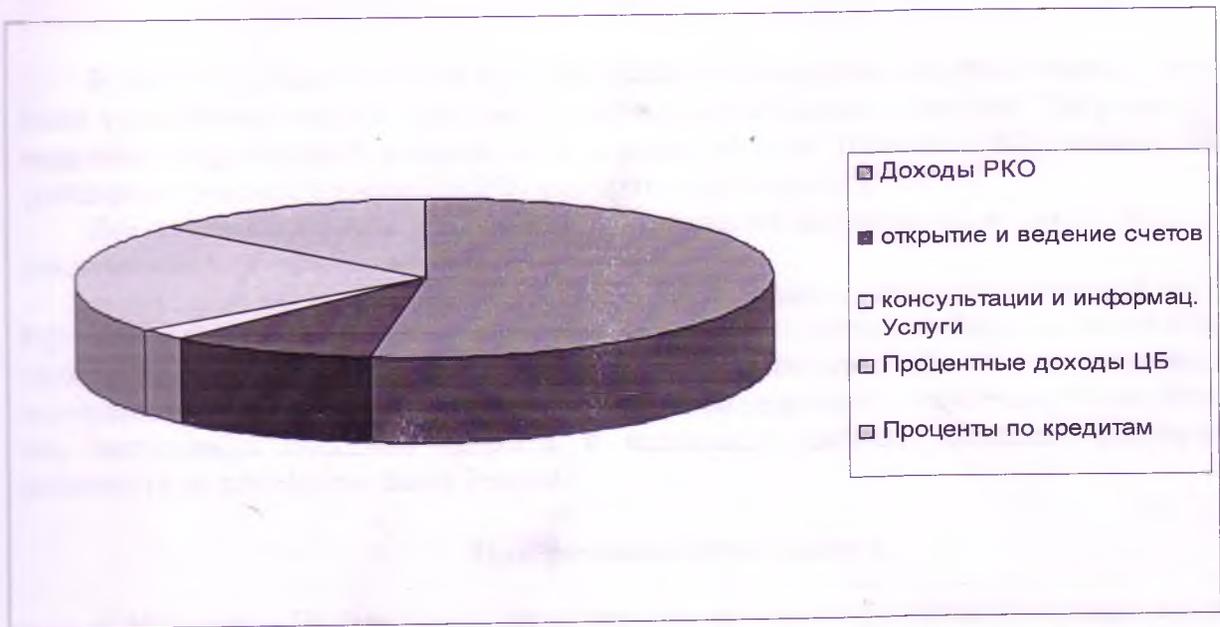


Рис 8. Структура доходов за 2013 год.

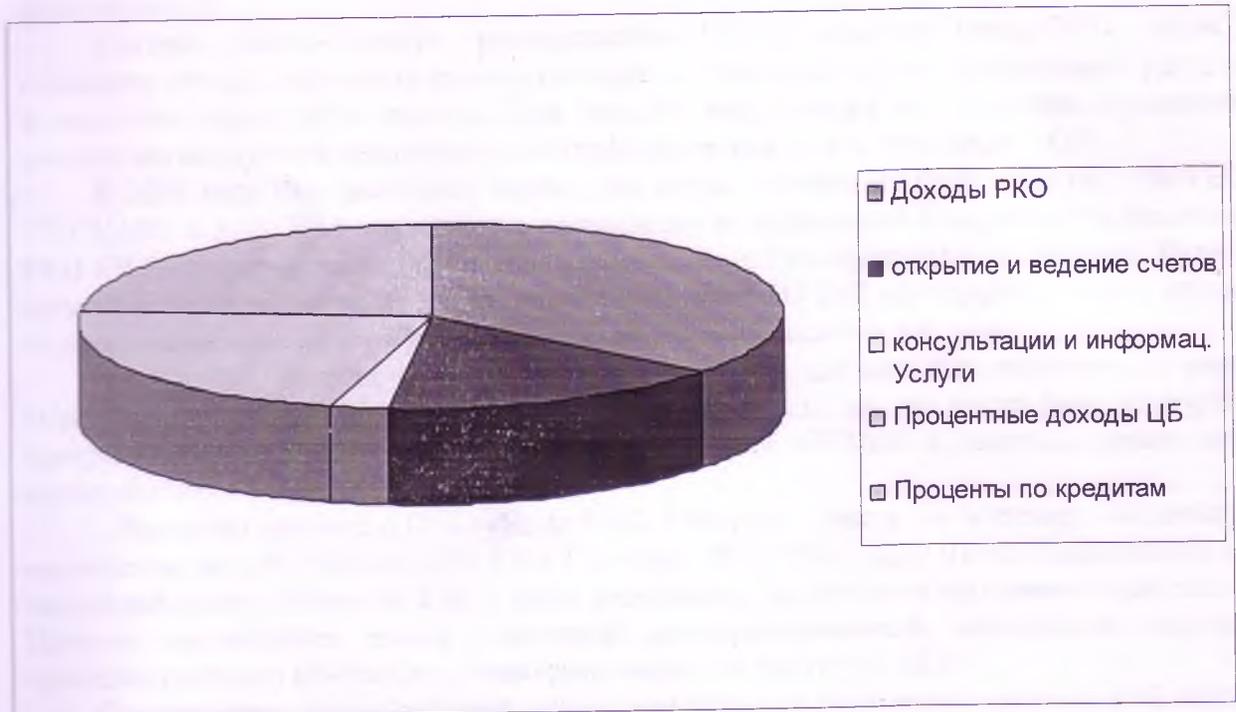


Рис 9. Структура доходов за 2014 год.

Уставный капитал в течение отчетного года оставался неизменным.

Техническая оснащённость

Все сотрудники НКО на конец 2014 года были обеспечены обновленным персональным рабочим местом. 8 рабочих станций используются для обеспечения работы всей информационной системы. Отдельные станции используются для: главного сервера, обеспечения обмена электронными документами с Банком России, почтовые машины подсистемы «Бит-Клиент», сервер автоматической справочной службы банка (мобильная телефония, SMS-банкинг), принт-сервер и др.

В 2014 году была выполнена дальнейшая модернизация информационной системы, были установлены дополнительные источники бесперебойного питания. На начало 2015 года весь операционный отдел и особо важные участки (обмен с РКЦ, рабочее место трейдера на денежном рынке ЦБ РФ) находятся под защитой ИБП.

Все плановые замены устаревшего оборудования выполнялись в срок и без потери качества обслуживания клиентов.

В 2012 году была выполнена работа по подключению к виртуальной частной сети ЦБ РФ на базе ОАО Центртелеком. НКО перешла на защищенный информационный обмен электронными документами и электронными сообщениями с ЦБ РФ с использованием постоянного подключения к ресурсам среды взаимодействия с клиентами Банка России, что значительно повысило скорость и надежность работы подсистем платежей и отчетности на платформе Банка России.

Программная оснащенность

С 1998 года в НКО введена в эксплуатацию автоматизированная банковская система (АБС) СРВ «МДБ» м 5.0. на базе сервера NETWARE 3.12. Эта современная АБС обладает хорошей надежностью и функциональностью, а также возможностью гибкой настройки под нужды пользователей. В настоящее время 24 сотрудника имеют право работы в АБС, при этом в системе может одновременно работать неограниченное количество пользователей.

Система «Банк-Клиент», разработанная НИИЦ «Баланс-Плюс»/ООО «МЭКС» позволяет клиенту управлять своими счетами, не выходя из офиса, обеспечивает удобство и высокую надежность работы. Для защиты информации от несанкционированного доступа используются механизмы аутентификации клиента посредством АСП.

В 2006 году был выполнен переход на новую платформу файл-сервера – NOVELL NETWARE 6.5. В 2014 планируется дальнейшая модернизация программного комплекса РКЦ БИТ и перевод информационной системы на новую серверную платформу. Ведется активный поиск и оценка наиболее подходящей для РКЦ БИТ серверной системы, которая должны повысить скорость и надежность работы всей системы в целом.

В 2013 НКО подключилась к системе ГИС ГМП, для чего был заключен договор с ОАО Ростелеком на поставку оборудования и поддержку канала связи. Был приобретен программно аппаратный комплекс ViPNet Coordinator HW100B и настроен защищенный канал обмена.

Заключен договор с ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст» на поставку, настройку и сопровождение ПО ViPNet ЭДО АРМ Госуслуг, ПО ViPNet ЭДО Шлюз безопасности для взаимодействия в форматах ГИС ГМП с федеральными органами исполнительной власти. Получен сертификата ключа усиленной квалифицированной электронной подписи, проведен тестовый обмен и получено разрешение на работу в СМЭВ.

Организовано взаимодействие автоматизированной банковской системы СРВ МДБ с АРМ Госуслуг для приема/передачи файлов в ГИС ГМП.

Информационная безопасность

Большое внимание в НКО уделяется информационной безопасности. Разработан ряд внутренних документов, касающихся работы с информацией, содержащей банковскую и коммерческую тайну. Разработано «Положение по обеспечению безопасности технологий обработки электронных платежных документов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОАО)».

При входе в локальную сеть, а также в СРВ «МДБ», модули дистанционного обслуживания других банков и НКО производится авторизация по имени пользователя и паролю. Пользователям разграничены права доступа в соответствии с их должностными

обязанностями. К работе с СРВ допускаются только авторизованные пользователи. Разграничение прав пользователей на доступ к информации осуществляет администратор информационной безопасности на основании «Положения об Администраторе информационной безопасности».

Ключевые носители информации выдаются только авторизованным пользователям и хранятся в защищенном месте. Проводится регулярная смена ключевых носителей согласно регламента НКО и ГУ ЦБ РФ по Тульской области.

Все действия, связанные с установкой, настройкой, удалением и изменением системного и прикладного программного обеспечения, конфигурированием сетевых операционных систем производятся специалистами отдела СиППО.

Система внутреннего контроля

В НКО в соответствии с Уставом и требованиями Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. №242-П создана и функционирует система внутреннего контроля, в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО;

4. Исключения вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля НКО - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами НКО.

Структуру, цели и задачи внутреннего контроля определяет «Положения об организации внутреннего контроля НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)» утвержденное Советом директоров (Протокол № 5 от 11 января 2006 года) и его новая редакция (Протокол № 9 от 24 сентября 2014 года).

Внутренний контроль НКО осуществляется:

- органами управления НКО: Общее собрание акционеров, Советом Директоров, исполнительными органами (коллегиальным – Правлением и единоличным – Директором);

- ревизором;

- главным бухгалтером (его заместителем);

- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Небанковской кредитной организации, включая:

1. Службу внутреннего аудита НКО – в лице руководителя службы внутреннего аудита.

2. Службу внутреннего контроля НКО – в лице руководителя службы внутреннего контроля.

3. Ответственного сотрудника (подразделение ПОД/ФТ НКО) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Служба управления рисками НКО – в лице руководителя службы управления рисками.

5. Иные структурные подразделения и сотрудники кредитной организации, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами НКО, с характером и масштабами осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков НКО, в том числе: Юридический отдел, руководители структурных подразделений, в рамках возложенных на них полномочий.

Главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера и начальником РКО в соответствии с п/п 3.3 части III Положения ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 г. и «Планом проведения последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы в НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)» утвержденным директором НКО 31.12.2013 г. в течение всего 2014 г. регулярно проводились проверки работы подчиненных сотрудников и по каждой проверке составлялись справки.

Служба внутреннего аудита была образована с 01.10.2014 года, «Положение о службе внутреннего аудита» и план ее работы на октябрь-декабрь 2014 г. были утверждены решением Совета директоров 24 сентября 2014 г. (Протокол № 9 от 24.09.2014 г.).

Служба внутреннего контроля НКО представлена руководителем службы внутреннего контроля, деятельность которого определяется «Положением о службе внутреннего контроля», утвержденным Советом директоров (Протокол №7 от 12 марта 2004 г.), и Планами работы, утвержденными Советом директоров на I полугодие (Протокол № 6 от 30 декабря 2013 г.), II полугодие (Протокол № 4 от 24 июня 2014 г.).

24 сентября 2014 г. (Протокол № 9 от 24.09.2014 г.) была утверждена новая редакция «Положения о службе внутреннего контроля», вступившая в действие с 1 октября 2014 г., и план работы на октябрь-декабрь 2014 г.

Все мероприятия по внутреннему контролю в 2014 году выполнены согласно планам работы и распоряжениям Совета директоров.

В общей сложности Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита в соответствии с планами работ и по поручению Совета директоров и Службы внутреннего аудита было проведено 66 (Шестьдесят шесть) проверок по различным направлениям деятельности НКО.

Кроме проведения проверок по различным направлениям деятельности НКО, Службы внутреннего контроля участвовала в разработке и согласовании внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность НКО, перечень которых приведен в отчетах Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита.

Одним из важных направлений работы системы внутреннего контроля НКО являлась работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, которая велась в соответствии с «Правилами внутреннего контроля НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными единоличным исполнительным органом.

В 2014г. в НКО действовали следующие редакции «Правил внутреннего контроля НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

-в период с 01.01.2014г. по 31.05.2014г., утвержденные 06.09.2013г., с изменениями и дополнениями от 10.12.2013г. и 28.01.2014г.;

-в период со 02.06.2014г. по 01.09.2014г., утвержденные 30.05.2014г., с изменениями и дополнениями от 09.07.2014г.;

-в период со 02.09.2014г. по 31.12.2014г., утвержденные 01.09.2014г., с изменениями и дополнениями от 01.10.2014г.

Ответственный сотрудник по реализации «Правил внутреннего контроля НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» проходит обучение в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Проведено обучение сотрудников НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Все сотрудники НКО аттестованы по проверке знаний по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию.

На 01 января 2015 г. все клиенты НКО - юридические лица и индивидуальные предприниматели - идентифицированы. На каждого клиента оформлена анкета, по каждому счету назначен куратор. Анкеты клиентов регулярно обновляются.

Служба управления рисками НКО представлена руководителем Службы управления рисками с 09.12.2014 года, деятельность которого определяется «Положением о рисках деятельности НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)», «Основными принципами управления операционным риском в НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)», «Положением об операционном риске» утвержденными Советом директоров (Протокол № 10 от 30 сентября 2014 г.). До 09.12.2014 года контроль за рисками осуществлялся единоличным исполнительным органом.

4. Перспективы развития акционерного общества

На прибыль в 2015 году будет по-прежнему влиять множество факторов. Анализируя ситуацию в экономике РФ и в частности, наметившиеся тренды на укрупнение и глобализацию банковской системы, необходимо усилить работу по привлечению клиентов на обслуживание, расширения ресурсной базы для вложений в безрисковые активы и увеличению доходов по пассивным операциям в целях сохранения стабильности роста капитала.

Основываясь на возможности увеличения минимального уставного капитала для всех небанковских кредитных организаций до 90 000 000 рублей, согласно проекта изменений Федерального закона «О банках и банковской деятельности», на годовом собрании акционеров планируется обсудить возможности увеличения уставного капитала НКО до 90 000 000 рублей.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

Годовым Общим собранием акционеров НКО, было принято решение (протокол № 1 от 28 мая 2014 года) не выплачивать дивиденды в 2014 году.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Основной объем операций НКО сосредоточен на оказании расчетных услуг корпоративным клиентам, в связи с чем рисками, которым подвержена НКО являются: риск ликвидности, кредитный риск, операционный риск, процентный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются 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.

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 и его величина не превышает размера собственных средств НКО, как следствие риск ликвидности сводится к минимуму.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляет директор 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)».

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.

Стоит отметить, что величина кредитного портфеля не превышает размера собственных средств НКО.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение дополнительного 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 по всем заемщикам. У НКО не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

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. Тем не менее, на практике он сводится к минимуму путем краткосрочного кредитования сроком до одного года по фиксированным процентным ставкам в суммах, отличающихся от сумм и сроков депозитов с фиксированными процентными ставками. Кроме того, НКО придерживается политики использования в качестве базовой – учетной ставки Банка России для проводимых операций в рублях.

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.

7. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

В течение 2014 года НКО не заключала крупных сделок в определении статьи 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

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

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

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

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

Данные по операциям размещения/привлечения а также статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами представлены в пояснительной записке к годовому отчету за 2014 год.

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.

9. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Информация о составе Совета директоров в период с 01.01.2014 года по 28.05.2014 года

1. Председатель Совета директоров – Толстиков Станислав Михайлович, 1956 года рождения, образование высшее, кандидат технических наук, ранее директор НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

Члены Совета директоров:

2. Толстикова Мария Дмитриевна – директор НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1955 года рождения, образование высшее, ранее первый заместитель директора НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

Владеет 13,4 % акций НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

3. Дмитриев Иван Алексеевич, 1938 года рождения, образование высшее, пенсионер, ранее исполнял обязанности Генерального директора АБ «Липецккредит».

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

4. Тимофеев Анатолий Павлович, 1940 года рождения, образование высшее, пенсионер, ранее исполнял обязанности директора Калужского филиала АКБ «Желдорбанк».

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

5. Толстикова Мария Дмитриевна – директор ООО «БИТ-ИНВЕСТ», 1983 года рождения, образование высшее, ранее директор ООО «МЭКС».

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

Информация о составе Совета директоров в период с 29.05.2014 года по 31.12.2014 года

1. Председатель Совета директоров – Толстикова Мария Дмитриевна, 1956 года рождения, образование высшее, кандидат технических наук, ранее директор НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

Члены Совета директоров:

2. Толстикова Мария Дмитриевна – директор НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1955 года рождения, образование высшее, ранее первый заместитель директора НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

Владеет 13,4 % акций НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

3. Толстикова Мария Дмитриевна – директор ООО «БИТ-ИНВЕСТ», 1983 года рождения, образование высшее, ранее директор ООО «МЭКС».

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

4. Астахова Мария Анатольевна – начальник юридического отдела НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1980 года рождения, два высших образования, магистр техники и технологии, ранее заместитель начальника расчетно-кассового отдела НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

5. Анненков Константин Павлович – директор ООО «Анкос-1», 1939 года рождения, образование высшее, имеет звание заслуженного строителя РФ.

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

10. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) акционерного общества, и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой

сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Информация об исполнительных органах НКО в период с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года

Единоличный исполнительный орган: Толстикова Мария Дмитриевна – директор НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1955 года рождения, образование высшее.

Владеет 13,4 % акций НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

Коллегиальный исполнительный орган:

1. Председатель Правления – Толстикова Мария Дмитриевна – директор НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1955 года рождения, образование высшее.

Владеет 13,4 % акций НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

2. Член Правления – Лыскова Ольга Витальевна - главный бухгалтер НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1964 года рождения, образование высшее.

Акциями НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) не владеет.

3. Член правления – Толстиков Эдуард Станиславович -заместитель директора НКО РКЦ «БИТ» (ОАО), 1978 года рождения, образование высшее, кандидат экономических наук.

Владеет 4,1 % акций НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года

В соответствии с Положением «О вознаграждении членов совета директоров НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)» и Положением «О вознаграждении членов Правления НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)», утвержденных Общим Собранием акционеров НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) Протокол № 1 от 05.06.2009 года выплачено вознаграждение по результатам 2014 года членам Совета директоров акционерного общества и членам Правления акционерного общества.

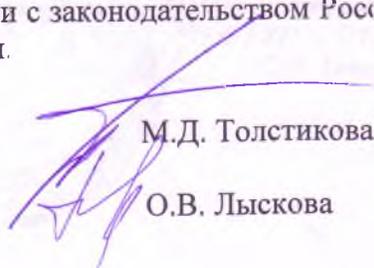
12. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения, а если ценные бумаги акционерного общества включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и все или отдельные рекомендации Кодекса корпоративного поведения этим акционерным обществом не соблюдаются - также объяснения причин, по которым такие рекомендации указанным акционерным обществом не соблюдаются

НКО действует в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами, а так же с учетом развивающейся в России практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности на финансовом рынке.

НКО дает возможность своим акционерам эффективно реализовывать свои права и получать полную и своевременную информацию о деятельности НКО, обеспечив тем самым равное отношение к собственникам. Члены Совета директоров активно участвуют

в заседаниях, количество которых заметно увеличилось в 2014 году. В деятельности НКО присутствует принцип коллегиального принятия решений. Порядок образования и полномочия всех органов управления НКО определяются Уставом и внутренними документами НКО, в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Директор

 М.Д. Толстикова

Главный бухгалтер

О.В. Лыскова

Годовой отчет НКО РКЦ «БИТ» (АО):

- предварительно утвержден Советом директоров 15 мая 2015 года;
- утвержден годовым Общим собранием акционеров 16 июня 2015 года.



