



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

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

Тула 2015

## АДРЕСАТ

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

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (ОАО))
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027100000311 (13.09.2002 г.)
Место нахождения	300026, г. Тула, пр-т Ленина, д. 102, корп. 4
Дополнительная информация	Зарегистрировано Банком России 25.06.1992 г. № 3318-Р

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
Государственный регистрационный номер	1027100739951 (10.09.2002)
Место нахождения	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
Членство в саморегулируемой организации	Свидетельство о членстве аудиторской организации № 74 в СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201000206.

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

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



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

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

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

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

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

### **МНЕНИЕ**

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

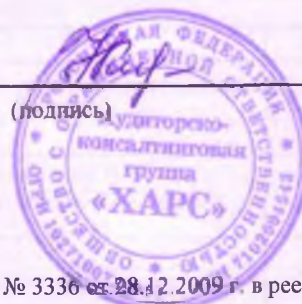
Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г., и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами НКО, в том числе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

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

#### Прочие сведения

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

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



Кирилова Н.Н.

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

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

Дата аудиторского заключения

«06» марта 2015 года