

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЕДБЕЛ»

300012, г. Тула,
ул. Ф. Энгельса, 155, оф. 228
Телефоны: 8 (4872) 33-42-18, 35-82-28
E-mail: fedbel@mail.ru
Является членом Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

р/с 40702810501250000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ
в г. Воронеже, г. Воронеж, к/с 30101810100000000835,
БИК 042007835, ИНН 7107015108
Государственная регистрация:
ОГРН 1027100748630
(26.11.2002 г.)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Коммерческого банка «Тульский Расчетный Центр» (Открытое акционерное общество).

Сведения об аудируемом лице

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр» (Открытое акционерное общество) (далее – Банк).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 ноября 2001 г.

Регистрационный номер: 3380.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100002687 от 22 ноября 2002 года.

Место нахождения: 300034, Россия, г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12-б.

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ» (ООО «ФЕДБЕЛ»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100748630 от 26.11.2002 г.

Место нахождения: 300012, Россия, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 155, оф. 228.

ООО «ФЕДБЕЛ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 10301002266 от 28 декабря 2009 года. Номер свидетельства о членстве: 503.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, пояснительной записки к годовому отчету Коммерческого банка «Тульский Расчетный Центр» (Открытое акционерное общество) за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральным законом РФ от 30.12.08 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями), федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2010 № 46н, прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации, внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внутренними правилами (стандартами) Общества с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Тульский Расчетный Центр» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель директора ООО «ФЕДБЕЛ»,
квалификационный аттестат аудитора № 01-000828
(выданный на неограниченный срок).



Е.А. Федорова

«10» апреля 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
70	02269717	1027100002687	3380	047003710

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2013г.

Кредитной организации **Коммерческий банк "Тульский Расчетный Центр" (Открытое акционерное общество)**
КБ "Тульский Расчетный Центр" (ОАО)

Почтовый адрес 300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, 12-Б

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	Активы		
1.	Денежные средства	50254	
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135771	
2.1.	Обязательные резервы	7708	
3.	Средства в кредитных организациях	32660	
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
5.	Чистая ссудная задолженность	651238	
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28793	
9.	Прочие активы	37699	
10.	Всего активов	936415	
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
12.	Средства кредитных организаций	10000	
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	710339	
13.1.	Вклады физических лиц	0	
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	
16.	Прочие обязательства	28101	
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	
18.	Всего обязательств	748440	
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	181709	
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	

21.	Эмиссионный доход	0	
22.	Резервный фонд	992	
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	
24.	Переоценка основных средств	0	
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5274	
27.	Всего источников собственных средств	187975	
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16810	
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	

Руководитель

В.С. Дьяков



Н.В. Никольская

Н.В. Никольская

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
70	02269717	1027100002687	3380	047003710	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2012 год

Наименование кредитной организации Коммерческий банк "Тульский Расчетный Центр" (Открытое акционерное общество) КБ "Тульский Расчетный Центр" (ОАО)

Почтовый адрес 300034, Г. ТУЛА, УЛ. ЛЕЙТЕЙЗЕНА, 12-Б

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	86839	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10383	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	72979	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	
1.4	От вложений в ценные бумаги	3477	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	39881	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4076	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	35805	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	46958	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1914	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45044	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	
12	Комиссионные доходы	184713	
13	Комиссионные расходы	9834	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2396	
17	Прочие операционные доходы	1264	
18	Чистые доходы (расходы)	218968	
19	Операционные расходы	208722	
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10246	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4972	
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5274	
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5274	



[Signature]

В.С. Дьяков

[Signature]

Н.В. Никольская

[Signature]

Н.В. Никольская

"15" марта 2013г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
70	02269717	1027100002687	3380	047003710

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Коммерческий банк "Тульский Расчетный Центр" (Открытое акционерное общество)

Кредитной организации КБ "Тульский Расчетный Центр" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300034, Г. ТУЛА, УЛ. ЛЕЙТЕЙЗЕНА, 12-Б

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:			187790
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:			181709
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)			181709
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0
1.3	Эмиссионный доход			0
1.4	Резервный фонд кредитной организации			992
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):			5089
1.5.1	прошлых лет			0
1.5.2	отчетного года			5089
1.6	Нематериальные активы			0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)			0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)			10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)			24,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:			5417
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			2969
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			2448
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон			0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10963, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1851;
 - 1.2. изменения качества ссуд 400;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, -;
 - 1.4. иных причин 8712.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9049, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд -;
 - 2.2. погашения ссуд 6339;
 - 2.3. изменения качества ссуд 400;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, -;
 - 2.5. иных причин 2310.

Руководитель
Главный бухгалтер
М. П.
Исполнитель
Телефон:



(4872)25-07-90

« 15 » марта 2013 г.

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

В.С. Дьяков
Н.В. Никольская
Н.В. Никольская

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
70	02269717	1027100002687	3380	047003710

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Коммерческий банк "Тульский Расчетный Центр" (Открытое акционерное общество)

Кредитной организации КБ "Тульский Расчетный Центр" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300034, Г. ТУЛА, УЛ. ЛЕЙТЕЙЗЕНА, 12-Б

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	24,7			
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	63,8			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	60,5			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	3,3			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	23,8	Максимальное	
			Минимальное	0,3	Минимальное	
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	210,9			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	45,2			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0			

1	2	3	4	5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Руководитель

В.С. Дьяков

Главный бухгалтер

Н.В. Никольская

И.П. Ф. Исполнитель

Н.В. Никольская

Телефон

15 марта 2013 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
70	02269717	1027100002687	3380	047003710

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "Тульский Расчетный Центр" (Открытое акционерное общество) КБ "Тульский Расчетный Центр" (ОАО)Почтовый адрес 300034, Г. ТУЛА, УЛ. ЛЕЙТЕЙЗЕНА, 12-Б

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20 933	
1.1.1	Проценты полученные	86 813	
1.1.2	Проценты уплаченные	-39 881	
1.1.3	Комиссии полученные	184 713	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9 834	
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	174	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1	
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 263	
1.1.9	Операционные расходы	-197 554	
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-4 760	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	48 291	
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7 708	
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-654 207	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-37 677	
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	

-12-

1	2	3	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10 000	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	710 339	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	27 544	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	69 224	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-43 310	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 350	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-39 960	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	181 709	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	181 709	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	210 977	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	210 977	

Руководитель

В.С. Дьяков

Главный бухгалтер

Н.В. Никольская

М.П.

Исполнитель:

Н.В. Никольская

Телефон: (4872) 25-07-90, 56-90-40

"15" марта 2013 г.

**Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр»
(Открытое акционерное общество)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2012 год**

Тула, 2012г.

1. Информация о кредитной организации

1.1. Полное фирменное наименование на русском языке	Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр» (Открытое акционерное общество)
1.2. Сокращенное фирменное наименование	КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)
1.3. Дата государственной регистрации	05 ноября 2001 г.
1.4. Регистрационный номер	3380
1.5. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации	Россия, 300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12-б
1.6. Размер уставного капитала кредитной организации	181 708 780 рублей
1.7. Внутренние структурные подразделения	Операционный офис в г. Курске, г. Курск, ул. 1-я Щигровская, д.52; Операционный офис в г. Орле, г. Орел, ул. Энергетиков, д.4а; Операционный офис в г. Смоленске, г. Смоленск, ул. Свердлова, д.22.
1.8. Состав совета директоров (сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации)	1) Бабин Владислав Павлович (акциями КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) не владеет); 2) Бутенко Алексей Иванович (акциями КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) не владеет); 3) Бухал Виктор Михайлович (акциями КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) не владеет); 4) Дьяков Валерий Станиславович (владеет 1,85 % акций КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)); 5) Лурье Игорь Борисович (владеет 2,22 % акций КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)); 6) Панов Владимир Александрович (акциями КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) не владеет); 7) Пункевич Борис Семенович (владеет 5,39% акций КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)); 8) Смирнов Леонид Валерьевич (владеет 1,67 % акций КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)).
1.9. Состав коллегиального исполнительного органа кредитной организации (сведения о владении членами коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации)	1) Дьяков Валерий Станиславович (владеет 1,85 % акций КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)); 2) Никольская Наталия Вячеславовна (акциями КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) не владеет); 3) Корякин Олег Григорьевич (акциями КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) не владеет).

2. Основные направления деятельности КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) в 2012 году

В 2012 году Открытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Тульский Расчетный Центр» по решению Банка России получило статус банка, в связи с этим название общества изменилось на Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр» (Открытое акционерное общество).

В соответствии с нормативными документами Банка России, на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3380 КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО), далее по тексту Расчетный Центр, проводил следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 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 и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Расчетный Центр в 2012 году проводил операции на рынке ценных бумаг на основании бессрочных лицензий ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №071-08583-001000, депозитарной деятельности №071-08584-000100, брокерской деятельности № 071-08578-100000.

За 2012 год получено всего доходов 286610 тыс. руб., одновременно произведено всего расходов 279447 тыс. руб. Доходы превысили расходы на 7163 тыс. руб.

Наибольший удельный вес - 60,3% или 172921 тыс. руб. – в общей сумме доходов занимают доходы, полученные за осуществление банковских операций, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание - 60,1% или 172242 тыс. руб. (преимущественно в виде комиссионного вознаграждения за прием платежей через терминалы – 154045 тыс. руб.), выдачу банковских гарантий - 0,2% или 673 тыс. руб.

Значительную часть всех доходов - 30,3% или 86839 тыс. руб. – составляют процентные доходы, которые в основном (25,5% или 72979 тыс. руб.) получены за предоставленные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 2,5% или 7153 тыс. руб. - по размещенным в Банке России депозитам, 1,1% или 3230 тыс. руб. - по прочим размещенным средствам в кредитных организациях, процентные доходы по вложениям в государственные ценные бумаги (ОФЗ) составляют 1,2% или 3477 тыс. руб.

Другие доходы составляют 9,4% или 26850 тыс. руб., в том числе:

- 4,1% (11798 тыс. руб.) - комиссионные вознаграждения по договорам об информационном обслуживании (10571 тыс. руб.), по операциям с векселями эмитентов (417 тыс. руб.), за депозитарные услуги (582 тыс. руб.), от оказания посреднических услуг по брокерским договорам (228 тыс. руб.),
- 4,8% (13558 тыс. руб.) - доходы от восстановления резервов на возможные потери,
- 0,4% (1227 тыс. руб.) - от сдачи имущества в аренду,
- 0,1% (267 тыс. руб.) - от операций с ценными бумагами и прочие доходы.

В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают другие расходы - 45,5% или 127275 тыс. руб. (в основном за обслуживание терминалов в сумме 127176 тыс. руб.).

- Остальную часть - 54,5% или 152172 тыс. руб. составляют расходы:
- на содержание персонала - 14,9% или 41672 тыс. руб.,
 - другие операционные расходы - 10,5% или 29266 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание - 926 тыс. руб., за услуги по переводу денежных средств - 1354 тыс. руб., комиссионные сборы по другим операциям - 7554 тыс. руб., на создание резервов на возможные потери - 17868 тыс. руб., прочие операционные расходы (инкассация) - 1564 тыс. руб.),
 - процентные расходы - 14,3% или 39833 тыс. руб. (в том числе 38922 тыс. руб. – по остаткам средств участников ОФПЛ и 635 тыс. руб. - по кредитам, полученным в Банке России),
 - амортизация - 4,0% или 11168 тыс. руб.,
 - расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества и его выбытием, - 5,9% или 16503 тыс. руб. (включая арендную плату по арендованным основным средствам - 6936 тыс. руб. и плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности - 7556 тыс. руб.),
 - другие организационные и управленческие расходы - 4,9% или 13671 тыс. руб. (за услуги связи, охрану, аудит, налоги и сборы, сопровождение программных продуктов, командировочные расходы),
 - расходы от операций с ценными бумагами и прочие расходы - 59 тыс. руб.
- Налог на прибыль за 2012 год составил 1889 тыс. руб.
- Чистая прибыль за 2012 год - 5274 тыс. руб., что на 2244 тыс. руб. больше чистой прибыли за 2011 год, которая составляла 3030 тыс. руб.

3. Осуществление контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками

Вопросы управления и контроля за ликвидностью регламентируются Стратегией управления ликвидностью КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) и находятся в ведении Председателя Правления, заслушиваются на заседаниях Правления при утверждении ежемесячных планов.

Стратегия управления ликвидностью КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) разработана на основе рекомендаций, изложенных в Письме Банка России № 139-Т от 27.07.2000г. «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», требований Инструкции Банка России № 110-И от 16.01.2004г. «Об обязательных нормативах банков», а также с учетом Положения о порядке формирования и использования Объединенного фонда поддержания ликвидности в КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО).

Ежедневному контролю подлежит исполнение обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И.

В целях контроля за состоянием ликвидности Расчетного Центра осуществляется анализ риска потери ликвидности путем анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Стратегия управления ликвидностью содержит принципы и подходы организации контроля за риском потери ликвидности, а также процедуры поддержания и восстановления ликвидности. Стратегия управления ликвидностью предусматривает планирование состояния ликвидности. План и его исполнение обсуждается на заседаниях Правления Расчетного Центра. На постоянной основе (ежедневно) производится анализ и сопоставление ресурсов и их размещения, при этом непременно выполняется принцип диверсификации. Ликвидность поддерживается на оптимальном уровне.

Процедура управления отдельными рисками приведена в Стратегии управления рисками КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО), а также во внутренних документах по различным направлениям деятельности Расчетного Центра.

- 17 -

В соответствии с Кредитной политикой органом, уполномоченным принимать решение о выдаче кредитов и принятии связанных с ними рисков на основании заключения заместителя начальника управления активно-пассивных операций, является Правление Расчетного Центра.

Кредитный риск оценивается и принимается в соответствии с действующей Кредитной политикой на основании тщательного анализа документов, представляемых заемщиками. Как правило, кредиты выдаются клиентам с хорошей кредитной историей и имеющим финансовое положение, оцениваемое не хуже, чем среднее. С достаточной степенью осторожности оцениваются риски по ссудам, выдаваемым новым клиентам и «связанным лицам». Кредиты выдаются из собственных средств и из средств объединенного фонда поддержания ликвидности (далее – ОФПЛ). При этом кредитный риск Расчетного Центра по кредитам, выданным из средств ОФПЛ, компенсируется солидарной ответственностью участников расчетов, средства которых, находящиеся в ОФПЛ, приравниваются по своей экономической сущности к гарантийному депозиту. Как правило, дополнительным обеспечением выданных кредитов является залог ликвидного имущества заемщиков. Качество залога оценивается ответственным сотрудником управления активно-пассивных операций. Мониторинг выданных ссуд и залога осуществляется на постоянной основе. Ежеквартально составляется заключение по оценке справедливой стоимости выданных кредитов и предоставленного обеспечения.

За все время кредитования заемщиков Расчетного Центра случаев невозврата кредитов не было, что свидетельствует об адекватной оценке кредитных рисков.

Кредитный портфель КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013г. составляет 584 207 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам по состоянию на 01.01.2013г. по виду деятельности:

Вид деятельности	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Обрабатывающие производства (производство машин и оборудования)	19 000	3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 000	1
Строительство (строительство зданий и сооружений)	8 455	1
Транспорт и связь	11 900	2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19 000	3
Прочие виды деятельности	518 852	89
ИТОГО кредитный портфель на 01.01.13г.	584 207	100
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	565 207	97
индивидуальным предпринимателям	0	0

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам по состоянию на 01.01.2013г. по региональному признаку:

Регион	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Тульская область	565 207	96,75
Кировская область	19 000	3,25
ИТОГО	584 207	100,00

Информация о результатах классификации ссудной задолженности по состоянию на 01.01.13г. по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта

2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Остаток ссудной задолженности на 01.01.13г., тыс. руб.	Категория качества	Сумма расчетного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Сумма сформированного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.
13 955	I	0	0
33 400	II	3 122	0
536 852	III	220 309	2 969

Информация о доле кредитов, предоставленных акционерам, в кредитном портфеле Расчетного Центра по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование Заемщика	Доля в УК Банка на 01.01.2013г., %	Остаток ссудной задолженности на 01.01.13г., тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Сумма расчетного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Сумма сформированного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Категория качества
ООО «Тульский оружейник»	4,71	165 920	28,40	34 843	274	III
ООО «ФИТОР»	10,85	51 307	8,78	25 653	0	III
ООО НПП «Прогресс»	5,94	68 659	11,75	34 330	0	III
ООО «Альбион»	9,16	58 645	10,04	29 323	971	III
ООО «Версия»	0,66	58 567	10,03	29 284	261	III
ИТОГО по акционерам		403 098	69,00	153 433	1 506	
Кредитный портфель Расчетного Центра на 01.01.2013г.		584 207	100,00	223 431	2 969	

Реструктурированная задолженность по состоянию на 01.01.13г. составляет 19 000 тыс. руб. (доля в кредитном портфеле Банка - 3%) и представлена ссудной задолженностью ОАО «Ново-Вятка»:

Наименование Заемщика	Остаток ссудной задолженности на 01.01.13г., тыс. руб.	Сумма расчетного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Сумма сформированного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Категория качества	Вид реструктуризации	Количество реструктуризаций
ОАО «Ново-Вятка»	19 000	9 500	0	III	пролонгация	2

Причина пролонгации связана с задержкой в получении ОАО «Ново-Вятка» государственных субсидий. Представленная Заемщиком информация о планируемой деятельности на 2013 год позволяет предположить, что ОАО «Ново-Вятка» сможет выполнить свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в кредитном портфеле Расчетного Центра на 01.01.2013г. отсутствуют.

Портфель выданных банковских гарантий на 01.01.2013г. составляет 16 810 тыс. руб. и представлен банковскими гарантиями, выданными акционерам Банка.

Расшифровка портфеля банковских гарантий на 01.01.2013г. и данные о классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 20

— 19 —

марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

Наименование Принципала	Доля в УК Банка на 01.01.2013г., %	Сумма банковской гарантии, тыс. руб.	Доля, %	Сумма расчетного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Сумма сформирова нного резерва на 01.01.13г, тыс. руб.	Кategori я качества
ЗАО «СПЕЦПРИБОР»	16,76%	11 158	66	0	0	I
ОАО «Завод «Тула»	18,86%	5 652	34	0	0	I
ИТОГО		16 810	100	0	0	

По состоянию на 01.01.13г. сделки с кредитным риском, заключенные со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Расчетного Центра, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отсутствуют.

В соответствии с Порядком создания резервов на возможные потери осуществляется на постоянной основе мониторинг финансового состояния контрагентов Расчетного Центра, с которыми по различным направлениям деятельности Расчетный Центр находится в договорных отношениях. Регулярно начальник отдела внутреннего учета и отчетности формирует профессиональное суждение о риске финансовых взаимоотношений с каждым контрагентом и определяет размер резерва на возможные потери, который утверждается на заседании Правления Расчетного Центра.

Операционный риск минимизируется путем осуществления следующих мероприятий:

- разработки оптимальной организационной структуры;
- отражению во внутренних документах правил и процедур совершения банковских операций, направленных на минимизацию операционного риска;
- предъявлению адекватных должностным обязанностям квалификационных требований к сотрудникам.
- разграничению полномочий;
- осуществлению строгого текущего и последующего контроля проводимых операций;
- принятию технических (в том числе профилактических) и программных мер по обеспечению бесперебойного функционирования информационной системы;
- обеспечению информационной безопасности.

Принцип разделения полномочий сотрудников обеспечивается положениями о структурных подразделениях, должностными обязанностями сотрудников и другими внутренними документами.

Контроль за проводимыми операциями осуществляется на всех уровнях, в соответствии с требованиями, установленными нормативными и внутренними документами.

Обеспечение информационной безопасности Расчетного Центра осуществляется в соответствии с новой редакцией Политики информационной безопасности, разработанной с учетом требований Федерального закона «О защите персональных данных». В основных аспектах Политика информационной безопасности соответствует требованиям Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1,0-2010 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения». Создана организационная структура управления информационной безопасностью.

Для снижения рисков, связанных с потерей информации проведена реорганизация системы резервного копирования информации. Процесс создания копий максимально автоматизирован. Созданные копии раскладываются на несколько разных носителей, расположенных в различных помещениях Расчетного Центра.

— 20 —

Разграничены права доступа к платежным документам таким образом, чтобы один сотрудник не смог произвести отправку денежных средств через корреспондентские счета (в Банке России и других кредитных организациях).

За время функционирования Расчетного Центра убытков, возникших в результате операционных рисков, не зафиксировано.

Правовой риск оценивается на стадии установления договорных отношений с контрагентами. Во внутренних документах по всем направлениям деятельности Расчетного Центра приведены формы заключаемых договоров, в которых детально проработаны разделы: «Права и обязанности сторон», «Порядок расчетов», «Срок действия договора» и «Особые условия» (при необходимости оговариваются штрафные санкции). За услуги Расчетного Центра договорами предусмотрено взимание комиссии с клиентов на основании заранее данного акцепта.

4. Система внутреннего контроля КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО)

В Расчетном Центре функционирует многоуровневая система внутреннего контроля. Все уровни системы (от Совета директоров до отдельных исполнителей) действуют в пределах своих полномочий, определенных Уставом и внутренними документами, основным из которых является Положение о внутреннем контроле КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО).

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижение целей внутреннего контроля, определенных Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 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, под которым понимается: выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию их на не угрожающем финансовой устойчивости Расчетного Центра уровне;
- 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) кредитной организации в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Расчетного Центра;
- исключения вовлечения Расчетного Центра и участия его служащих в осуществление 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.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами кредитной организации, осуществляют:

- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- служба внутреннего контроля;
- служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

- ответственный сотрудник по правовым вопросам;
- ответственный сотрудник по операционному и иным рискам;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- руководители подразделений и служащие (в пределах полномочий, определенных должностными обязанностями).

Система внутреннего контроля Расчетного Центра включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Расчетного Центра, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Для улучшения работы в целях ПОД/ФТ создана и функционирует служба по ПОД/ФТ, возглавляемая ответственным сотрудником.

5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) и стратегия развития кредитной организации

5.1. В 2012 году на территории Тульской области осуществляли деятельность 5 самостоятельных кредитных организаций, включая одну небанковскую кредитную организацию, 19 филиалов и 3 представительства иногородних кредитных организаций, оказывающих юридическим и физическим лицам широкий спектр банковских услуг.

Зарегистрированный уставный капитал пяти действующих кредитных организаций на 01.10.2012 года составил 740,2 млн.руб., в том числе уставный капитал Расчетного Центра – 181,709 млн.руб. (24,5%). По размеру зарегистрированного уставного капитала кредитные организации сгруппированы в две группы: от 10 млн.руб. до 20 млн.руб. – 1 (20%), от 60 млн.руб. до 150 млн.руб. – 1 (20%), и свыше 150 млн.руб. – 3 (60%) кредитные организации. КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) входит в группу 3 наиболее конкурентоспособных в Тульском регионе кредитных организаций с величиной уставного капитала свыше 150 млн.руб.

В 2012 году наблюдался рост ресурсной базы кредитных организаций Тульского региона в основном за счет привлечения денежных средств физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей в депозиты. Так, за 9 месяцев 2012 года объем депозитов и прочих привлеченных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в целом увеличился на 10,5%, или на 7 172,4 млн.руб. (с 77600,8 млн.руб. на 01.01.2012 до 85773,2 млн.руб. на 01.10.2012). При этом депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц за январь-сентябрь 2012 года возросли на 7,5% или на 5035,2 млн.руб.; депозиты индивидуальных предпринимателей – на 0,8% (или на 8,4 млн.руб.), а объем средств, привлеченных от организаций, увеличился на 32,5% или на 3111,1 млн.руб. (с 9571,2 млн.руб. на 01.01.2012 г. до 12682,3 млн.руб. на 01.10.2012г.). По состоянию на 1 октября 2012 года в структуре депозитов и прочих привлеченных средств доминируют депозиты физических лиц – их удельный вес составил 83,9% (71988,2 млн.руб.), средства организаций, - 14,7% (12682,3 млн.руб.), индивидуальных предпринимателей – 1,4% (1102,7 млн.руб.).

- 22 -

Основу активов кредитных организаций составляют кредиты. на 01.10.2012 года общая сумма задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитными организациями области, увеличилась на 1,9%, и составила 122538,0 млн. руб.

В структуре задолженности по кредитам наибольший удельный вес - 87,3% общей суммы - занимают кредиты организациям, доля кредитов физическим лицам - 12,7%.

Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что в целом рынок банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями Тульского региона в текущем году, характеризуется устойчивым ростом, относительной стабильностью, предлагает клиентам основные виды банковских услуг по размещению ресурсов и выдаче кредитов.

5.2. Настоящая деятельность КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) направлена на решение финансово – экономических задач предприятий и, прежде всего, связанных с обеспечением текущей ликвидности, своевременностью расчетов со смежниками, бюджетом и внебюджетными фондами, погашением дебиторско-кредиторской задолженности, реализацией совместных программ, оптимизацией их финансовых потоков.

Перед КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) акционерами поставлены задачи организации единой корпоративной системы расчетов, реализации совместной программы планирования исполнения государственного заказа и экспортных контрактов, включая налоговое планирование, контроль за финансовыми и материальными потоками и проведение единой политики ценообразования предприятий-участников. Решение поставленных задач связано с проведением совместных работ по организации оперативного, среднесрочного и долгосрочного планирования, формированию межрегиональных расчетов, созданию общего залогового фонда, оптимизации управления финансовыми и материальными потоками предприятий-участников, комплексного обслуживания их на рынке ценных бумаг.

Основой функционирования КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) является подготовка и проведение расчетных операций с использованием современного банковского программного обеспечения, современных информационных технологий, электронного документооборота и удаленных автоматизированных рабочих мест клиентов с применением Интернет-технологий.

Важнейшим направлением деятельности небанковской кредитной организации является проведение операций и предоставление клиентам широкого комплекса услуг на рынке ценных бумаг. Федеральной службой по финансовым рынкам КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) выданы без ограничения срока действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности.

Одним из перспективных направлений деятельности Расчетного Центра является предоставление услуг предприятиям по оптимизации управления финансовыми потоками, реализация совместных проектов по привлечению инвестиционных ресурсов, по их оперативному, среднесрочному и долгосрочному планированию, включая налоговое планирование. Практическая реализация управления финансовыми потоками предприятия может быть обеспечена кредитной организацией, использующей широкий спектр проводимых банковских операций в рублях и иностранной валюте как в наличной, так и безналичной формах, путем оперативного привлечения и размещения ресурсов, осуществления операций на рынке ценных бумаг, оптимизации свободных остатков финансовых ресурсов, минимизации рисков при учете долгосрочных факторов развития предприятия.

Указанный круг задач уже сегодня решается на таких крупнейших оборонных и градообразующих предприятиях г. Тулы, как ГУП КБ «Приборостроение», ОАО «Щегловский вал», ЗАО «Тулатеплосеть», ЗАО «Химприбор-1», ЗАО «Спецприбор», ОАО ЦКБА и на предприятиях других регионов - ОАО «НПК «Уралвагонзавод» г. Нижний

— 23 —

Тагил, ФГУП «ГНПП «Базальт» г. Москва, ОАО «Протон-МИЭТ» г. Зеленоград, ОАО «КЭМЗ» г. Ковров, ОАО «Ново-Вятка» г. Киров, ООО «Кристи 98» г. Москва и др., которые являются связующими между отдельными холдингами, осуществляющими поставку однотипных изделий и комплектующих предприятиям различных объединений. Принимая участие в расчетах, реализуемых через кредитную организацию, эти предприятия помогают наладить межхолдинговые связи, расчеты и объединить интересы головных предприятий холдингов и их смежников.

Проводя взаиморасчеты для указанных предприятий кредитная организация помогает укреплять межхолдинговые связи, объединяя интересы головных предприятий холдингов и их смежников.

Информационное программное обеспечение Расчетного Центра предоставляет возможность клиентам оперативно исполнять и контролировать прохождение платежей, остатков на счетах, планировать исполнение доходной и расходной части своего бюджета.

Важнейшим направлением деятельности Расчетного Центра, как профессионального участника рынка ценных бумаг, является проведение операций с ценными бумагами и предоставление клиентам широкого комплекса услуг на рынке ценных бумаг.

В настоящее время Расчетный Центр успешно реализует программу по организации переводов платежей от населения через сеть автоматизированных пунктов приема платежей, включая сеть банковских агентов, содержащую 1382 пункта приема платежей в Тульской, Курской, Орловской, Смоленской, Калужской, Белгородской областях. Установлены договорные и партнерские взаимоотношения с лидерами российского рынка моментальных платежей – ЗАО «ОСМП» и ЗАО «КиберПлат», платежной системой «Кампей».

Для организации пересчета денежной наличности, инкассируемой из терминалов, открыты операционные офисы КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) в городах Курск, Смоленск, Орел.

6. Дополнительные сведения к годовому отчету

6.1. Годовой отчет в статусе банка Расчетным Центром подготовлен впервые.

В связи с этим и по устному согласованию с Главным управлением Банка России по Тульской области отчетные формы, включаемые в состав годового отчета, не содержат данных на начало отчетного года.

6.2. Основопологающими принципами Учетной политики КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) в 2012 году являлись:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Расчетного Центра;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Расчетный Центр будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Расчетным Центром Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Расчетного Центра возможны при реорганизации, смене собственников, изменении в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;

- преобладание экономического содержания операций над юридической формой.

6.3. Инвентаризация имущества и обязательств, проведенная по состоянию на 01.12.2012г., не выявила излишков или недостач.

Ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года, также не выявила расхождений.

— 24 —

6.4. Дебиторская задолженность, учитываемая на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», по состоянию на 1 января 2013 года складывается из сумм уплаченных за оказываемые Расчетному Центру услуги постоянного характера и оплат по счетам на основании договорных отношений.

6.5. Остаток на счете №47423 «Требование по прочим операциям» складывается из требований Расчетного Центра к своим клиентам за депозитарное обслуживание и обслуживание по системе Банк-Клиент за декабрь 2012 года, средств клиентов на организованном рынке ценных бумаг по брокерским договорам, а также средств, являющихся обеспечением проведения платежей физических лиц через платежные терминалы.

6.6. В январе 2013 года произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД (в соответствии с п.3.1 Указаний Банка России от 08.10.2008г. №2089-У) доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2013 года. Также начислен налог на прибыль за декабрь 2012 года.

Данные операции отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

6.7. В соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У для составления отчета по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) использовались корректировки С4.2, С14, С14.1, С20, С20.1, С20.2, С22, С24, С27, С28, С30 и С30.1, а также дополнительно введенная корректировка, учитывающая целевые выплаты, произведенные в 2012 году согласно решению годового собрания акционеров, из прибыли за 2011 год.

Председатель Правления

В.С. Дьяков

Главный бухгалтер



Н.В. Никольская

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью: 25 (двадцать пять) листов

Зам. директора ООО «ФЕДЕЛ»

В.А. Федорова
ФЕДЕЛ
Федорова

«10» апреля 2013 г.

