



Современные Технологии Аудита

общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Закрытого акционерного общества за 2014 год

Акционерам

Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Закрытого акционерного общества

Аудируемое лицо

Наименование: Расчетная небанковская кредитная организация «Инновационный расчетный центр» Закрытого акционерного общества (сокращенное наименование – РНКО «ИРЦ» ЗАО).

Место нахождения: 121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1107711000011 от 19.01.2010; зарегистрировано Банком России 19.11.2003 № 3447-К.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации РНКО «ИРЦ» ЗАО, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации РНКО «ИРЦ» ЗАО по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 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 ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО «ИРЦ» ЗАО года во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «ИРЦ» ЗАО во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, сотрудник кредитной организации, ответственный за управление рисками, не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и сотрудник кредитной организации, ответственный за управление рисками, соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным,

процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником кредитной организации, ответственным за управление рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит,
по доверенности № 2 от
15 августа 2012 года**



Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

« 08 » июня 2015 года

Банковская отчетность

| | | |
|--|-----------|-----------------------|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКДО) | по ОКПО | регистрационный номер |
| 45268569000 | 172047912 | 3447-К |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(пу/Оликуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Закрытое акционерное общество
/ РНКО "ИРЦ" ЗАО
Почтовый адрес
121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | | 1555 | 4271 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 810 | 1942 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 22408 | 43708 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | | 5350 | 8000 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |

| | | | |
|------------------------------------|--|-------|-------|
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 18 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| 19 | Опложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 248 | 248 |
| 11 | Прочие активы | 1463 | 12259 |
| 12 | Всего активов | 31024 | 68486 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8249 | 46724 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 55 | 1079 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| 19 | Опложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 394 | 104 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 |
| 22 | Всего обязательств | 8643 | 46828 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 16600 | 16600 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | 2490 | 2490 |

| | | | |
|---------------------------------|---|-------|-------|
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 2568 | 1980 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 723 | 588 |
| 31 | Всего источников собственных средств | 22381 | 21658 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 32 | Возогзыанные обязательства кредитной организации | 0 | 0 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |



Председатель Правления

Андреева Л.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Мифтахова Р.Н.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 269-00-53

Мифтахова Р.Н.

03.06.2015

Банковская отчетность

| | | |
|----------------|---------------------------|-----------------------|
| Код территории | Код кредитной организации | Код филиала |
| по ОКПО | по ОКПО | регистрационный номер |
| 145268569000 | 72047912 | 3447-К |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Закрытое акционерное общество
/ РНКО "ИРЦ" ЗАО

Почтовый адрес
121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 3088 | 7629 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 1438 | 4633 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 1650 | 2996 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 160 | 82 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 160 | 82 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |

| | | | |
|------|--|-------|-------|
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2928 | 7547 |
| 14 | 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: | 0 | 0 |
| 14.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 0 | 0 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 2928 | 7547 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 17 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 19 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 1240 |
| 20 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 | -30 |
| 21 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 22 | Комиссионные доходы | 7025 | 9051 |
| 23 | Комиссионные расходы | 55 | 264 |
| 24 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 25 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 26 | Изменение резерва по прочим потерям | -1605 | 390 |
| 27 | Прочие операционные доходы | 13278 | 1084 |
| 28 | Чистые доходы (расходы) | 21573 | 19018 |
| 29 | Операционные расходы | 19790 | 16807 |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1783 | 2211 |
| 31 | Возмещение (расход) по налогам | 1060 | 1623 |
| 32 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 723 | 588 |
| 33 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 33.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |

| | | | |
|-------|--|-----|-----|
| 123.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 124 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 723 | 588 |

Председатель Правления

Андреева Л.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Мифлахова Р.Н.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 269-00-53

03.06.2015



| Банковская отчетность | | | |
|------------------------|-------------------------------------|---------|-----------------------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) | по ОКПО | регистрационный номер |
| 145268569000 | 172047912 | | 3447-К |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Закрытое акционерное общество
/ РНКО "ИРЦ" ЗАО

Почтовый адрес
121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | | | | | |
|---|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1.1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, | | 21312.0 | 827.0 | 22139.0 | |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1.1 | Источники базового капитала: | | 21070.0 | 588.0 | 21658.0 | |
| 1.1.1.1 | Уставный капитал, всего, | | 16600.0 | 0.0 | 16600.0 | |
| | в том числе, сформированный: | | | | | |
| 1.1.1.1.1 | Обязательными акциями (долями) | | 16600.0 | 0.0 | 16600.0 | |
| 1.1.1.1.2 | Привилегированными акциями | | 0.0 | | 0.0 | |
| 1.1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | | 0.0 | |
| 1.1.1.3 | Резервный фонд | | 2490.0 | 0.0 | 2490.0 | |
| 1.1.1.4 | Неразмещенная прибыль: | | 1980.0 | 588.0 | 2568.0 | |
| 1.1.1.4.1 | прошлых лет | | 1980.0 | 588.0 | 2568.0 | |
| 1.1.1.4.2 | отчетного года | | 0.0 | | 0.0 | |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 0.0 | | 0.0 | |

| | | | | | |
|---------|---|---------|-------|---------|--|
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.4 | Убытки: | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0.0 | 0.0 | |
| 1.3 | Базовый капитал | 21070.0 | 588.0 | 21658.0 | |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.2.1 | несущественные | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.2.2 | существенные | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.3.1 | несущественные | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 1.5.3.2 | существенные | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |

| | | | | | |
|---------|---|--|---------|-------|---------|
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | | 21070.0 | 588.0 | 21658.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | | | |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 242.0 | 239.0 | 481.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |

| | | | | | |
|---|--|--------|--------|--------|------|
| 1.1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | 0.01 | | | 0.01 |
| 1.1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.01 | | | 0.01 |
| 1.1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | 0.01 | | | 0.01 |
| 1.1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим Участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0.01 | | | 0.01 |
| 1.1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | 0.01 | | | 0.01 |
| 1.1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | 0.01 | | | 0.01 |
| 1.1.11 | Дополнительный капитал | 242.01 | 239.01 | 481.01 | |
| 12 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.): | X | X | X | |
| 12.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 0.01 | | | 0.01 |
| 12.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 0.01 | | | 0.01 |
| 13 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | |
| 13.1 | Достаточность базового капитала | 0.01 | X | | 0.01 |
| 13.2 | Достаточность основного капитала | 0.01 | X | | 0.01 |
| 13.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 49.11 | X | | 67.8 |
| <p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).</p> | | | | | |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | | |
|--------------|-------------------------|-----------------|----------------------------------|--|----------------------------------|--|---|--|----------------------------------|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных |

| | | | | | прошлого года |
|-------|--|---|--------|--------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 1393.0 | 1130.0 | |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 9289.0 | 7534.0 | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 3617.0 | 1335.0 | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 5672.0 | 6199.0 | |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | | |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.1.1 | общий | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.1.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 | |
| 7.3 | валютный риск | | 0.0 | 0.0 | |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату | тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 0 | 1605 | 1605 | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 0 | | 0 | |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск | | 0 | 1605 | 1605 | |

Банковская отчетность

| | |
|----------------|-------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКATO | |
| по ОКПО | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 45268569000 | 12047912 |
| | 3447-К |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Закрытое акционерное общество
/ РНКО "ИРЦ" ЗАО

Почтовый адрес
121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|--------------------|-------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | | | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | | | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) | | 12.0 | 67.8 | 49.1 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) | | | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) | | | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) | | | | |
| 8 | Норматив максимального размера риска | | 10.0 | Максимальное | 8.1 |
| | | | | | Максимальное |
| | | | | | 9.4 |

| | на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | Минимальное | 7.9 | Минимальное | 9.4 |
|----|---|-------------|-------|-------------|-----|
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) | | | | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | | | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска (по инсайдерам банка (H10.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | 100.0 | 288.7 | 111.2 | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | 100.0 | 82.9 | 91.9 | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | | | | |



Андреева Л.И.

Мифтахова Р.Н.

Мифтахова Р.Н.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 269-00-53

03.06.2015

| Банковская отчетность | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---------|-----------------------|---------------------|
| Код территории по ОКРТО | Код кредитной организации (филиала) | по ОКТО | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
| 145268569000 | 72047912 | 3447-K | | |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Закрытое акционерное общество
/ РНКО "ИРЦ" ЗАО

Почтовый адрес
121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|-------|--|-----------------|------------------------------------|---|
| п/п | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 2630 | 397 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 3088 | 7629 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -160 | -82 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 7025 | 9051 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -55 | -264 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными | | | |

| | | | | |
|--------|---|--|--------|--------|
| | бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 0 | 1240 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 13278 | 1154 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -19670 | -16665 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -876 | -1666 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -25427 | -17638 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 1132 | 1545 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 2650 | -8000 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 9157 | 1794 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -38474 | -12040 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 108 | -937 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -22797 | -17241 |
| 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 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|---|--------|---|--------|
| 12.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 | 0 |
| 12.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -88 | | -28 |
| 12.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 | 0 |
| 12.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 | 0 |
| 12.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -88 | | -28 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 13.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 | 0 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 | 0 |
| 13.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 1 | | -30 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -22884 | | -17299 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 46037 | | 63336 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 23153 | | 46037 |

Председатель Правления

Андреева Л.И.

Главный бухгалтер

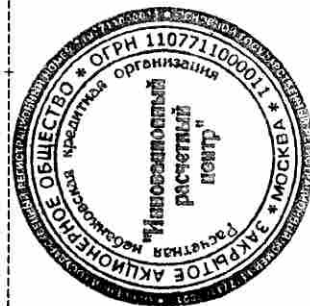
Мифтахова Р.Н.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 269-00-53

Мифтахова Р.Н.

03.06.2015



Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью

(*сорок пять*) листов

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

П.А. Серебряков

г. Москва от «*28*» *июня* 2015 г.

