

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала (фигурал) регистрационный номер ((/порядковый номер)
445268568000	172047912	3447

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ЦЕЛЕНАЧЕВАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Акционерное общество
/ РИКО "ИЦ" АО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		19996,0	-2143,0	22139,0
11.1	Источники базового капитала:		22381,0	723,0	21658,0
11.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		16600,0	0,0	16600,0
11.1.1.1	обязательные акциями (долями)		16600,0	0,0	16600,0
11.1.1.2	правдогированными акциями		0,0	0,0	0,0
11.1.2	Эмиссионный доход		0,0	0,0	0,0
11.1.3	Резервный фонд		2490,0	0,0	2490,0
11.1.4	Нераспределенная прибыль:		3291,0	723,0	2568,0
11.1.4.1	прошлых лет		3291,0	723,0	2568,0
11.1.4.2	отчетного года		0,0	0,0	0,0
11.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2385,0	2385,0	0,0

11.2.1	Нематериальные активы		0,01	0,01	0,01
11.2.2	Отложенные налоговые активы		0,01	0,01	0,01
11.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0,01	0,01	0,01
11.2.4	Ущерб		2385,01	2385,01	0,01
11.2.4.1	Проводы лет		0,01	0,01	0,01
11.2.4.2	течетного года		2385,01	2385,01	0,01
11.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,01	0,01	0,01
11.2.5.1	несущественные		0,01	0,01	0,01
11.2.5.2	существенные		0,01	0,01	0,01
11.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0,01	0,01	0,01
11.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0,01	0,01	0,01
11.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0,01	0,01	0,01
11.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0,01	0,01	0,01
11.3	Базовый капитал		19996,01	-1662,01	21658,01
11.4	Источники добавочного капитала:		0,01	0,01	0,01
11.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,01	0,01	0,01
11.4.1.1	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>		0,01	0,01	0,01
11.4.2	Эмиссионный доход		0,01	0,01	0,01
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0,01	0,01	0,01
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0,01	0,01	0,01
11.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0,01	0,01	0,01
11.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,01	0,01	0,01
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,01	0,01	0,01
11.5.2.1	несущественные		0,01	0,01	0,01
11.5.2.2	существенные		0,01	0,01	0,01
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,01	0,01	0,01
11.5.3.1	несущественные		0,01	0,01	0,01
11.5.3.2	существенные		0,01	0,01	0,01

11.5.4	Исчисленная величина дополнительного капитала		0,01	0,01	0,01
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0,01	0,01	0,01
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0,01	0,01	0,01
11.6	Добавочный капитал		0,01	0,01	0,01
11.7	Основной капитал		19996,01	-1662,01	21658,01
11.8	Источники дополнительного капитала:		0,01	-481,01	481,01
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:		0,01	0,01	0,01
	в том числе:				
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0,01	0,01	0,01
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,01	0,01	0,01
11.8.3	Прибыль:		0,01	-481,01	481,01
11.8.3.1	текущего года		0,01	-481,01	481,01
11.8.3.2	предыдущих лет		0,01	0,01	0,01
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего:		0,01	0,01	0,01
	в том числе:				
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0,01	0,01	0,01
11.8.4.2	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>		0,01	0,01	0,01
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0,01	0,01	0,01
11.9	Вложения, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,01	0,01	0,01
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,01	0,01	0,01
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,01	0,01	0,01
11.9.2.1	несущественные		0,01	0,01	0,01
11.9.2.2	существенные		0,01	0,01	0,01
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовыми организациями:		0,01	0,01	0,01
11.9.3.1	несущественный		0,01	0,01	0,01
11.9.3.2	существенный		0,01	0,01	0,01
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0,01	0,01	0,01
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые		0,01	0,01	0,01

	в состав дополнительного капитала					
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0,01	0,01	0,01	
1.10.1	Присроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,01	0,01	0,01	
1.10.2	Субординированная кредиторская задолженность, которую не признавает организация-заемщик		0,01	0,01	0,01	
1.10.3	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участниками (аффилированными) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0,01	0,01	0,01	
1.10.4	Превращение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,01	0,01	0,01	
1.10.5	Превращение действительной стоимости доли введенного участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0,01	0,01	0,01	
1.11	Должностной капитал		0,01	-481,01	481,01	
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0,01	0,01	0,01	
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0,01	0,01	0,01	
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0,01	0,01	0,01	
13	Достаточность капитала (процент):	X	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)		27,91	X	67,81	
<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).					
<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).					
<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.7659; 2013, № 19, ст.2306).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)		Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (возможные потери)		Стоимость активов (инструментов)		Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (возможные потери)		Стоимость активов (инструментов)	
			4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		228001	228001	481751	307821	307821	152421				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		9304	9304	01	15551	15551	01				
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9304	9304	01	15551	15551	01				
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные (гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России)		01	01	01	01	01	01				
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновые рейтинги "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01				
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		213153	213153	42631	181501	181501	36301				
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		01	01	01	01	01	01				
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновые рейтинги "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01				
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1" <1>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		01	01	01	01	01	01				
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		01	01	01	01	01	01				

Росси и Банка Росси, номинированных в иностранной валюте						
13.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (аналогом ценных бумаг)	01	01	01	01	01
13.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	01	01	01	01	01
13.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5544	5544	5544	5727	5727
13.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"	01	01	01	01	01
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	01	01	01	01	01
12.1.2	требования участников капитала	01	01	01	01	01
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	01	01	01	5350	5350
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	5350	5350
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	01	01	01	01	01
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	01	01	01	01	01
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	01	01	01	01	01
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	01	01	01	01	01
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	01	01	01	01	01
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	01	01
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	01	01	01	01	01
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	01	01	01	01	01
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	01	01	01	01	01
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	01	01	01	01	01

14.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01
14.4	по финансовым инструментам без риска		01	01	01	01	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01		01	01	01

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

				тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего,		1888,01	1393,51	
	в том числе:				
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		12585,01	9289,01	
	в том числе:				
16.1.1	чистые процентные доходы		4527,01	3617,01	
16.1.2	чистые непроцентные доходы		8058,01	5672,01	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3,01	3,01	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего,		0,01	0,01	
	в том числе:				
17.1	процентный риск, всего,		0,01	0,01	
	в том числе:				
17.1.1	общий		0,01	0,01	
17.1.2	специальный		0,01	0,01	
17.2	фондовый риск, всего,		0,01	0,01	
	в том числе:				
17.2.1	общий		0,01	0,01	
17.2.2	специальный		0,01	0,01	
17.3	валютный риск		0,01	0,01	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:			-1604	1605
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			0	0
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям			-1604	1605
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			0	0
11.4	под операции с резидентами офшорных зон			0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на				
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	
11	Основной капитал, тыс.руб.		19996,0	17480,0	19984,0	21658,0	
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		174311,0	18696,0	142714,0	144894,0	
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент			11,5	93,5	13,9	15,0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

1.1, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 1,

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1605, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сумм 0;

2.2. погашения сумм 0;

2.3. изменения качества сумм 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 1605.

Председатель Правления

Андреева Л.И.

Главный бухгалтер

Мифахова Р.Н.

Исполнитель Мифахова Р.Н.
Телефон: 8 (495) 249-60-53

24.03.2016

