



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12  
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

## **Аудиторское Заключение**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного общества «Интеррасчет»**

**расчетная небанковская кредитная организация**

**за 2014 год**

2015



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12  
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

### **Аудиторское Заключение**

**акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества «Интеррасчет»  
расчетная небанковская кредитная организация**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Интеррасчет» расчетная небанковская кредитная организация (далее - Небанковская кредитная организация), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, а также пояснительной информации.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Интеррасчет» расчетная небанковская кредитная организация по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Небанковской кредитной организацией по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Небанковской кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Небанковской кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Небанковской кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской кредитной организации 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 Небанковской кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Небанковской кредитной организации, подразделения управления рисками Небанковской кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) наличие в Небанковской кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Небанковской кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Небанковской кредитной организации;

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

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Небанковской кредитной организации и исполнительных органов управления Небанковской кредитной организации относится контроль соблюдения Небанковской кредитной организацией установленных внутренними документами Небанковской кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Небанковской кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Небанковской кредитной организации и исполнительные органы управления Небанковской кредитной организации на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Небанковской кредитной организации и службой внутреннего аудита Небанковской кредитной организации,

рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

30 марта 2015 года

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036)

Шевцов П.П.

**Сведения об аудируемом лице**

*Полное наименование:* Акционерное общество «Интеррасчет» расчетная небанковская кредитная организация. . .

*Место нахождения:* 107076, г. Москва, Колодезный переулок, д. 14.

*Государственная регистрация:* Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 4 ноября 1991 года, регистрационный номер - 1618-К. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 7 августа 2002 года, основной государственный регистрационный номер – 1020900001792.

**Сведения об аудиторе**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

*Место нахождения:* Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

*Государственная регистрация:* Дата регистрации администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону - 2 июля 1998 года (свидетельство серии ОО-ЛР №6464). Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 17 декабря 2002 года (свидетельство серии 61 №003467046), основной государственный регистрационный номер - 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10306007550.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233272	1618-К

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Интеррасчет" расчетная небанковская кредитная организация (АО "Интеррасчет" РНКО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес: Россия, 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Пудинская 82

Код формы по ОКУД 040806  
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
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		4373	13674
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6711	23381
2.1	Обязательные резервы		0	2110
3	Средства в кредитных организациях		2	3310
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	14668
5	Чистая ссудная задолженность		0	5231
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		15039	714
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		205	205
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		741	10358
11	Прочие активы		1322	6842
12	Всего активов		28393	78383
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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		152	44732
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		11	10056
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	5789
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6	49
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		228	75
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		386	50645
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)		21200	21200
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		2683	2683
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		53	-136
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	1127
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3791	2325
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		80	339
31	Всего источников собственных средств		28007	27738
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Вр. и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОАО и ЗМ

Телефон: (8782) 250289

25.02.2015



Калибужух Л.Г.

Настерова А.И.

Мальшев С.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233272	1618-К

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Интеррасчет" расчетная небанковская кредитная организация (АО "Интеррасчет" РНКО)

Почтовый адрес

Россия, 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская 82

Код формы по ОК04 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:		1148	5584
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам на являющихся кредитными организациями		1126	5584
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		677	2420
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на являющихся кредитными организациями		677	2420
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		271	3164
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,		-2427	-1261
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-386	-278
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2156	1903
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-457	-6473
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		705	1369
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		71	96
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	355
12	Коммиссионные доходы		6541	15419
13	Коммиссионные расходы		603	1572
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		510	-112
16	Изменение резерва по прочим потерям		21887	12596
17	Прочие операционные доходы		28498	23581
18	Чистые доходы (расходы)		25887	22553
19	Операционные расходы		611	628
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		531	589
21	Возмещение (расход) по налогам		80	339
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		80	339

В. и. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОАО "ОК"

Телефон (8782) 230289

25.02.2015



Калибачук П.Г.

Настурова А.И.

Мальцев С.С.



Базисная отчетность	
Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)
Код территории по ОКТО	регистрационный номер (подразделный номер)
91	06233272
	1618-К

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2018 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Акционерное общество "Интеррасчет" расчетная небанковская кредитная организация (АО "Интеррасчет" РНКО)  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_ Россия, 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская 82  
Код формы по ОКУД 0409608  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя		Номер пояснения		Данные на начало отчетного года		Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период		Данные на отчетную дату	
Номер строки	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:			27073	-934	26139					
1.1	Источники базового капитала:										
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:			25908	217	26125					
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)			20700	-500	20200					
1.1.1.2	привилегированными акциями										
1.1.2	Земельный доход			16200	0	16200					
1.1.3	Резервный фонд			4500	-500	4000					
1.1.4	Неразмещенная прибыль:			2883	0	2883					
1.1.4.1	прошлых лет			2325	717	3042					
1.1.4.2	отчетного года			2258	717	3042					
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:										
1.2.1	Нематериальные активы			0	0	0					
1.2.2	Отложенные налоговые активы			0	0	0					
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0	0					
1.2.4	Убыток:			0	0	0					
1.2.4.1	прошлых лет			301	-235	66					
1.2.4.2	отчетного года			0	0	0					
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:										
1.2.5.1	несущественные			0	0	0					
1.2.5.2	существенные			0	0	0					
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			0	0	0					
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			0	0	0					
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			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" и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для упрощения стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1127	-1227	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Пророческая дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
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	0	0
1.11	Дополнительный капитал		1466	-1386	80
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0.0	X	0.0
3.2	Достаточность основного капитала		0.0	X	0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.6	X	30.5

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, порчиваемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года										тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9					
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		26123	26123	26123	37055	37055	37055					
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		26123	26123	26123	37055	37055	37055					
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		11084	11084	11084	37055	37055	37055					
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		15039	15039	15039	0	0	0					
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0					
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0					
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0					
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0					
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 России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0					
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0					



Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		696	-696	0
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности		143	-143	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		523	-510	13
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	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 2552

1.1. выданы ссуды 0

1.2. изменения качества ссуд 2552

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

1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 125

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 125

2.3. изменения качества ссуд 0

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

2.5. иных причин 0

В.и.о. Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Начальник ОАУ и ЭМ  
Телефон (8782) 340289  
25.02.2015

Калибачук Л.Г.  
Носорова А.И.  
Матвиенко С.С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233272	1618-К

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Интеррасет" расчетная небанковская кредитная организация (АО "Интеррасет" РНКО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Россия, 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская 82

Код формы по ОКД 0406813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	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)		0.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		12.0	30.5	21.0
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)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0	0.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0	0.0
7	Норматив долговой ликвидности (Н4)		0.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	максимальное 9.9 минимальное 0.0	максимальное 9.9 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		0.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		0.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	3236.8	106.4
14	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)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	19.5
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

Ес и о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

начальник ОАО и ЗМ

8782) 250289

25.02.2015



Калибабчук Л.Г.

Нестерова А.И.

Мальшев С.С.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
01	00233272	1618-К

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитная организация: Акционерное общество "Интэрраст" расчетная небанковская кредитная организация (АО "Интэрраст" РНКО)

Счетный адрес: Россия, 369005, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Пузанкова 62

Код формы по ОКУД 0409014  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Строка	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		9035	13807
1.1.1	продукты кредитования		1669	5642
1.1.2	продукты депозитные		871	-2420
1.1.3	комиссии полученные		-6541	15420
1.1.4	комиссии уплаченные		603	-1572
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		1773	4719
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		705	1369
1.1.8	прочие операционные доходы		18698	12347
1.1.9	операционные расходы		-24736	-21105
1.1.10	расход (комиссия) по налогам		-236	589
1.2	Потери (снижения) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-16434	-28347
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам должника на счетах Банка России		2110	5
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12438	2190
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3190	25623
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4773	506
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по обязательствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-44580	-61113
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5769	4373
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-154	-892
1.3	Итого по разделу 1 (по 1.1 + от 1.2)		-25867	-15540
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"		-13823	-116024
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		850	106977
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3830	-6790
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7310	209
2.7	Дивиденды полученные		0	5
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1573	-15623
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск и погашение (выкуп) акций и облигаций		0	-10850
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		-3766	3310
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		3766	3310
3.4	Выплате дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-10800
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		71	96
5	Потери (использование) денежных средств и их эквивалентов		-27189	-41867
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		38255	80122
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11085	38255

В и.о. Председателя Правления: Карлибчук Л.Г.

Главный бухгалтер: Нестерова А.И.

М.П.

Начальник ОАО: М.П. Мельникова С.С.

Телефон: (8782) 250060

26.02.2015

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

г. МОСКВА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ИНТЕРРАСТ