



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНОЙ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ИСБ»

#### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью расчетной небанковской кредитной организации «ИСБ», (ОГРН – 1027739137810, Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1.), состоящей из:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 31 декабря 2018 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (на 01 января 2019 года).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью расчетной небанковской кредитной организации «ИСБ» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 финансовый год, в которой раскрыта информация о:

- смене 13 декабря 2018 организационной формы Общества с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» на Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ИСБ» (примечание №1);
- существенной величине кредитного риска ввиду продолжения обслуживания ООО РНКО ИСБ действующей проблемной ссудной задолженности. Кредитный риск является наиболее значимым для РНКО (примечание №7.3).

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство РНКО несет ответственность за выполнение РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО 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 РНКО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО 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 РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.
- 2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна Совету директоров РНКО;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО и Службой внутреннего аудита РНКО в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО, соответствовали внутренним документам РНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям совета директоров РНКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров РНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

**Руководитель задания по аудиту**

**С.Б. Тинкельман**

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,  
ОГРН 1107746452131,  
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Саморегулируемая организация аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,  
ОРНЗ 11003012987



25 марта 2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206560	29306151	3010

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"/ООО РНКО "ИСБ"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, г. Москва, ул. Литвицкая д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД  
0409006  
Квартальная  
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	6.1.1	17743	31973
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	9934	55642
12.1	Обязательные резервы		1010	05871
13	Средства в кредитных организациях	6.1.1	37843	75229
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	539587
15	Чистая ссудная задолженность	6.1.3	332006	683907
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.4	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.4	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.4	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.5	331760	340373
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.5	109119	128843
12	Прочие активы	6.1.6	2890	7514
13	Всего активов		841295	1863068
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.7	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.7	85547	986354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.7	6201	604984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.8	4569	39855
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7	423
20	Отложенные налоговые обязательства		56453	61639
21	Прочие обязательства	6.1.9	17145	17929
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2.2	0	0
23	Всего обязательств		163721	1105200
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.12	550000	550000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		82500	82500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.1.5	302497	300745
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-175377	-139924
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	-82036	-35453
35	Всего источников собственных средств		677574	757868
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.10	4250	26806
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон: (495) 9251089  
18.02.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"  
/ ООО РНКО "ИСБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы по  
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		86096	227548
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21837	29778
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		56948	130300
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7311	67470
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		28250	92853
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		25860	89392
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2390	3461
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1	57846	134695
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.2	-3331	-19479
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2.2, 6.2.8	-549	-28930
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54515	115216
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.1, 6.2.2	5460	48048
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.3	9439	4828
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.1	1272	-7647
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.1	16924	27572
15	Комиссионные расходы	6.2.1	6800	9342
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.2	-15174	-30074
19	Прочие операционные доходы	6.2.1	28712	16870
20	Чистые доходы (расходы)		94348	165471
21	Операционные расходы	6.2.1, 6.2.5, 6.2.7	168985	187514
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-74637	-22043
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.4	7399	13410
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-82036	-39038
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	3585
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-82036	-35453

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-82036	-35453
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1742	-1742
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1742	1742
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1742	1742
10	Финансовый результат за отчетный период		-80294	-33711

Председатель Правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон: (495) 225-1080

28.02.2017



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"  
/ ООО РНКО "ИСБ"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полное наименование кредитной организации банковской группы)  
115184, г. Москва, ул. Петницкая д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409009

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1	530000.0000	530000.0000	24
11.1	обыкновенными акциями (долями)		530000.0000	530000.0000	
11.2	приоритетными акциями		не применимо	не применимо	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	15.1	-257505.0000	-175657.0000	
12.1	прошлых лет	15.1	-175377.0000	-139924.0000	33
12.2	отчетного года	15.1	-82128.0000	-35733.0000	24, 12
13	Резервный фонд	15.1	82500.0000	82500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		374595.0000	454343.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15.1	1720.0000	2164.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резерв недооценки денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Видообразование резервов на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 1% процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	541.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	15.1	1720.0000	2765.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 28)	15.1	373275.0000	451578.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 32 + строка 34)		0.0000	0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					



37	Вложения в собственные инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
38	Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	541.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	541.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.1	373275.0000	434136.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и внесенный доход		302487.0000	300745.0000/29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, (в том числе:		не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Размеры на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.1	302487.0000	300745.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, (в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение оговоренной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разницы между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.1	302487.0000	300745.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1	675762.0000	754983.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		не применимо	1652343.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		не применимо	1652343.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1256131.0000	2011253.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 28 : строка 60.1)		не применимо	27.4540
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		не применимо	27.4540
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.1,8	53.7120	37.5320
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	22.7300
65	надбавка на поддержку достаточности капитала		не применимо	1.2500
66	антициклическая надбавка		не применимо	0.0000
67	надбавка на системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	21.4800
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	5.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0000	8.0000
Показатели, уменьшающие источники собственных средств и не применяемые в уменьшении источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000
74	Права по обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Отражения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				



Код территории	Код кредитной организации (фискала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	
		/ (порядковый номер)	
45286560	29306151	3010	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"  
/ ООО РНКО "ИСБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115184, г. Москва, ул. Лязовская д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Значимый доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исключенная в составе для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		550000.0000				299003.0000			82500.0000		-139924.0000	791579.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		550000.0000				299003.0000			82500.0000		-139924.0000	791579.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						863.0000					-46529.0000	-46566.0000
5.1	прибыль (убыток)											-46529.0000	-46529.0000
5.2	прочий совокупный доход						863.0000						863.0000
6	Значения акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	значимый доход												



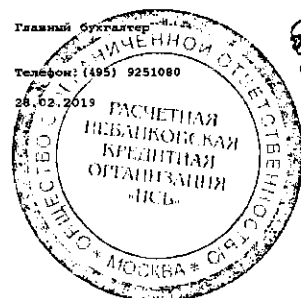
[illegible]

Председатель Правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер
445206560	29306151	3010

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"  
/ ООО РНКО "ИСБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)						27.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)						27.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.1	12.0	53.7			37.5		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)						30.1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)						184.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)						177.2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)						17.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				6.4	0		14.9	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)						52.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	17.3.9	0.0	0.0			0.3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской		0.0	0.0			0.0		



Ид. территории по ОКТО	Ид. кредитной организации (филлиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная набликовская кредитная организация "ИСБ" / ООО УНКО "ИСБ"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, г. Москва, ул. Латышская д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУБ 0409814  
Квартальный/Годовой

Номер строки	Наименования статей	Номер подназнач	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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,		118192	-12035
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		102359	222725
1.1.2	проценты уплаченные		-33598	-95488
1.1.3	комиссии полученные		16942	27683
1.1.4	комиссии уплаченные		-6933	-9517
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемые в наличие для продажи		113097	34053
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		9439	4828
1.1.8	прочие операционные доходы		67190	-11449
1.1.9	операционные расходы		-141637	-169965
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8667	-14905
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-200720	67709
	в том числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6777	4521
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		419160	150125
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		354198	563642
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-38403	664
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 являясь кредитным учреждением		-907267	-610050
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		-36900	-46243
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1715	5050
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-82528	55674
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "включенные в наличие для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "включенные в наличие для продажи"		0	0
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		-12785	-42803
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		746	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12039	-42803
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4064	-8890
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-90503	3981
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		154213	150232
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		63710	154213

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Телефон: (495) 9251080

28.02.2019



**Пояснительная информация  
Общества с ограниченной ответственностью  
расчетная небанковская кредитная организация «ИСБ»  
(ООО РНКО «ИСБ»)  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2018 финансов год.**

1. Настоящая пояснительная информация раскрывает деятельность Общества с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ИСБ»/ООО РНКО «ИСБ» (до 13 декабря 2018 года – Общество с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»), далее – РНКО, юридический и фактический отчетным периодом), за 2018 финансовый год, и размещена на официальном сайте РНКО, электронный адрес [www.isbmsk.ru](http://www.isbmsk.ru) в Разделе «О нас/Рейтинги и финансовые показатели/Годовые отчеты» 25 марта 2019 года.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО представлена в тысячах рублей, за 2018 год, по состоянию за 31 декабря 2018 года.

***3. Краткая характеристика деятельности.***

На отчетную дату РНКО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России от 27 декабря 2018 года № 3010-к на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц по их банковским счетам, инкассацию и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

РНКО не является участником каких-либо банковских групп или банковских холдингов, не имеет филиальной сети и сети дополнительных офисов и осуществляет свою деятельность по юридическому адресу.

В 2018 году РНКО осуществляла свою деятельность в условиях продолжающейся политической и экономической нестабильности, значительного колебания курсов валют, высокой волатильности рынка, изменения страновых и корпоративных рейтингов, ключевой ставки Банка России, что влекло и изменение экономических условий. В таких условиях было принято решение смены статуса кредитной организации с банка на расчетную небанковскую кредитную организацию. Рейтинги РНКО не присваивались.

РНКО не осуществляла в отчетном периоде сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (сделок по уступке прав требований).

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

РНКО закончила 2018 финансовый год с промежуточным убытком (статья 26 формы 0409807) в сумме 82 036 тыс.руб. (в 2017 году – 35 453 тыс.руб.).

Основным источником формирования доходов являлись процентные доходы в сумме 86096 тыс.руб. (в 2017 году – 227548 тыс.руб.). Основными источниками расходов стали операционные расходы в сумме 168985 тыс.руб. (в 2017 году – 187514 тыс.руб.).

***3. Краткий обзор основных положений Учетной политики.***

Учетная политика РНКО строится на принципе непрерывности деятельности кредитной организации и применяется последовательно из года в год. Все операции и события подлежат

ООО РНКО «ИСБ»

учету в рублях и копейках на счетах, определенных Рабочим планом счетов, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения. Все операции и события подлежат отражению в учете в день их совершения, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте, в том числе по денежным средствам и их эквивалентам, учитываются в двойной оценке – в соответствующей валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России. Переоценке в связи с изменением курса Банка России или учетной цены на драгоценный металл подлежит входящий остаток на дату установки курса. Переоценка производится в день, с которого осуществляется изменение курса, независимо от того, является ли он рабочим или нерабочим/праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными методами оценки активов согласно Учетной политике является оценка по справедливой стоимости и корректировка активов с помощью резервов на возможные потери. Раскрытие методов и баз оценки относительно состава денежных средств, каждого вида активов, в том числе финансовых активов, покупаемых и продаваемых на стандартных условиях, приведено далее в сопроводительной информации к отдельным статьям публикуемых форм и информации о целях и политике управления рисками. Методы и базы оценки применяются в зависимости от ситуации в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и положений Банка России.

Диапазон значений балансовой стоимости активов и обязательств на 2018 год определен Стратегией и не предполагает существенных отклонений от аналогичных показателей 2017 года. Изменений в бухгалтерской оценке на 2019 год не планируется.

В связи с последовательностью применения Учетной политики, соблюдением метода непрерывности деятельности, корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО, в отчетном периоде не производилось. Допущения и неопределенность в оценках, как на конец отчетного периода, так и в течение отчетного периода, не допускались, реклассификация статей отчетности не производилась, ошибки предыдущих периодов отсутствуют.

Изменения в Учетной политике на 2019 отчетный год не повлияли на принцип непрерывности деятельности и были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

***5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808 и к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813.***

5.1. По состоянию на 01.01.2019 базовый капитал РНКО составляет 373 275 тыс. руб., сформирован, преимущественно, за счет уставного капитала в размере 550 000 тыс. руб. и резервного фонда в размере 82 500 тыс. руб., скорректированных на непокрытый убыток в размере 257 505 тыс. руб. и на сумму нематериальных активов за вычетом амортизации в размере 1 720 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2018 базовый капитал сократился на 80 863 тыс. руб. или на 17,81%. В основном сокращение произошло за счет получения убытка отчетного года в размере 82 128 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 основной капитал РНКО равен базовому капиталу и составляет 55,24% размера собственных средств.

Дополнительный капитал РНКО по состоянию на 01.01.2019 составляет 302 487 тыс. руб. и представляет собой прирост стоимости имущества за вычетом отложенного налога, возникшего в связи с приростом стоимости имущества при переоценке. По сравнению с

01.01.2018 дополнительный капитал вырос на 1 742 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 собственные средства (капитал) РНКО составляют 675 762 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2018 собственные средства (капитал) РНКО сократились на 79 121 тыс. руб. или на 10,48%, Уменьшение размера собственных средств (капитала) произошло, в основном, за счет получения убытка текущего года в размере 82 128 тыс. руб.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу выполняются. По состоянию на 01.01.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО составил 53,712%. В течение 2019 года колебания между максимальным и минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО составили 23,07 процентных пункта, среднее хронологическое значение норматива за отчетный период составляет 38,9%, при этом максимальное значение в течение отчетного года было достигнуто по состоянию на 01.01.2019. По сравнению с 01.01.2018 достаточность собственных средств (капитала) РНКО выросла на 16,19 процентных пункта. Основной причиной увеличения достаточности собственных средств (капитала) РНКО по сравнению с аналогичной датой прошлого года является опережающая тенденция уменьшения активов, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам над уменьшением величины собственных средств (капитала) РНКО.

Таким образом, РНКО имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2019 более чем в 4,4 раза превышает нормативное значение.

РНКО не осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в Таблице 16 «Информация об убытках и суммах восстановления/обесценения по активам и другим финансовым инструментам».

5.2. РНКО не удовлетворяет критериям кредитных организаций, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

РНКО не рассчитывает значение финансового рычага.

#### **6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.**

Таблица 1.

##### **6.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.**

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Денежные средства в кассе в рублях	13 910	21 868
Денежные средства в кассе в английских фунтах стерлингов	112	204
Денежные средства в кассе в долларах США	2 188	2 159
Денежные средства в кассе в ЕВРО	1 533	5 464
Денежные средства в кассе в юанях	-	88
Денежные средства в банкомате в рублях	-	2 190
<b>Итого по статье 1 формы 0409806</b>	<b>17 743</b>	<b>31 973</b>
Средства на корреспондентском счете	8 124	47 055
Средства в обязательных резервах	1 810	8 587
<b>Итого по статье 2 формы 0409806</b>	<b>9 934</b>	<b>55 642</b>
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в рублях	2 469	12 245
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в долларах США	21 407	19 992

ООО РНКО «ИСБ»

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в ЕВРО	1 926	28 760
Средства на корреспондентских счетах небанковских кредитных организаций – резидентов в рублях	200	700
<i>Резерв на возможные потери</i>	200	200
Средства в клиринговых организациях в рублях	12 041	13 576
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в юанях	-	88
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	45
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в английских фунтах стерлингов	-	113
<b>Итого по статье 3 формы 0409806</b>	<b>37 843</b>	<b>75 229</b>
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>65 520</b>	<b>162 844</b>

Суммы, исключенные из данных статей баланса в связи с ограничением их использования, отсутствуют.

**6.1.2. Объем и структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

В связи с изменением статуса на расчетную небанковскую кредитную организацию по состоянию на 01.01.2019г. на балансе РНКО числятся только облигации АКБ Пересвет датой погашения 02.2032, справедливая стоимость которых равна 0. На счете 91605 числится накопленный купонный доход по ним на сумму 864 тыс.руб.

**6.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Таблица 2.

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков.**

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Депозит в Банке России	233 000	280 000
Прочие средства в кредитных организациях, рубли	3 600	-
Прочие средства в кредитных организациях, доллары США	-	12 960
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>236 600</b>	<b>292 960</b>
Ссуды юридическим лицам, рубли	418 730	659 449
<i>Резерв на возможные потери</i>	384 921	403 577
Ссуды физическим лицам	121 938	172 523
<i>В тч в долларах США</i>	-	28 748
<i>Резерв на возможные потери</i>	60 341	37 687
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>95 406</b>	<b>390 708</b>
Прочие размещенные средства	-	239
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>332 006</b>	<b>683 907</b>

Далее представлены сведения об объеме и структуре ссудной задолженности по различным направлениям.

Таблица 3.

**Объем и структура ссудной задолженности юридических и физических лиц в разрезе направлений и видов предоставленных ссуд.**

(тыс.руб.)

Направление/вид ссуды	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Ипотечные ссуды	36 438	100 735
<i>Резерв на возможные потери</i>	19 949	5 540
Прочие жилищные ссуды	88	225

Резерв на возможные потери	39	-
Ссуды на потребительские цели	85 245	71 226
Резерв на возможные потери	40 318	32 147
Автокредиты	167	337
Резерв на возможные потери	35	-
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>61 597</b>	<b>134 836</b>
Пополнение оборотных средств	311 424	459 024
Резерв на возможные потери	311 424	327 623
Финансирование лизинговых сделок	34 751	125 279
Резерв на возможные потери	942	808
Прочие цели	72 555	75 146
Резерв на возможные потери	72 555	75 146
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>33 809</b>	<b>255 872</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>95 406</b>	<b>390 708</b>

Таблица 4.

*Объем и структура ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.*

(тыс.руб.)

Вид деятельности	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Финансовая деятельность	33 809	124 471
Прочее	-	112 420
Торговля	-	18 981
<b>Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>33 809</b>	<b>255 872</b>

Таблица 5.

*Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков погашения/предоставления ссуд.*

(тыс.руб.)

Срок погашения/ предоставления	01.01.2019	Нарастающим итогом	01.01.2018 Нарастающим итогом
1	2	3	4
До востребования и до 30-и дней	236 600	236 600	293 199
31-90 дней	15	236 615	405 619
91-180 дней	3 272	239 887	407 220
181-270 дней	56	239 943	413 785
271 дней – 1 год	-	239 943	460 487
1-3 года	45 558	285 501	632 433
Свыше 3-х лет	44 656	330 157	681 798
Просроченная	1 849	332 006	683 907
<b>Итого</b>	<b>332 006</b>	<b>X</b>	<b>683 907</b>

Страновой диапазон ссудной задолженности представлен Российской Федерацией. Данные по географическим зонам приведены в таблице.

Таблица 6.

*Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.*

(тыс.руб.)

Регион	01.01.2019	%	В тч по ссудам	%	01.01.2018	%	В тч по ссудам	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Москва	317 553	95,6	80 953	84,9	617 862	90,4	324 663	83,1

Московская область	1 847	0,6	1 847	1,9	4 400	0,6	4 400	1,1
<i>Итого</i>	<i>319 400</i>	<i>96,2</i>	<i>82 800</i>	<i>86,8</i>	<i>622 262</i>	<i>91,0</i>	<i>329 063</i>	<i>84,2</i>
Прочие регионы	12 606	3,8	12 606	13,2	61 645	9,0	61 645	15,8
<i>Итого</i>	<i>332 006</i>	<i>100</i>	<i>95 406</i>	<i>100</i>	<i>683 907</i>	<i>100</i>	<i>390 708</i>	<i>100</i>

#### 6.1.4. Информация о финансовых вложениях.

РНКО не осуществляла в 2018 и 2017 годах вложений в финансовые активы для продажи и до погашения, в дочерние и зависимые организации, предоставление ценных бумаг третьей стороне в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам и переклассификацию ценных бумаг. Остатки по покупке/продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в балансе не числятся.

#### 6.1.5. Информация об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах и долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

Таблица 7.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Основные средства, используемые в основной деятельности	40 103	41 542
Амортизация	22 926	26 409
Здание	387 267	387 267
Амортизация	135 480	125 811
Земля под зданием	61 074	61 074
Нематериальные активы, в том числе	4 525	5 517
Права на товарный знак	43	43
Неисключительные права на программный продукт	4 482	5 474
Амортизация	2 805	2 812
Материальные запасы	2	5
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	132 173	137 848
Резерв на возможные потери	23 054	9 005
<b>Итого</b>	<b>440 879</b>	<b>469 216</b>

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат. Недвижимое имущество принимается к учету по справедливой стоимости и подлежит ежегодной переоценке в случае ее изменения. Амортизация начисляется линейным способом на весь срок полезного использования объекта основных средств и отражается в расходах в полном объеме.

По состоянию на 01 января 2019 года заключенные договоры на приобретение основных средств, имущество, неиспользуемое в основной деятельности, договоры лизинга отсутствуют. Все основные средства свободны от какого-либо вида обременений. Изменений расчетных оценок в отчетном периоде не происходило. Расчетная ликвидационная стоимость объектов, так же, как и расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, равна нулю.

Переоценка здания и земельного участка проведена в соответствии с рекомендациями Банка России от 02 февраля 2017 года № Т1-85-2-03/12009ДСП с учетом письма Банка России от 15 января 2018 года № 36-10-5-1/526.

По договорам операционной аренды РНКО является арендатором с правом продления договора аренды. Арендная плата определена на основании среднерыночных ставок по наблюдаемым данным, ожидаемый ежемесячный денежный поток составляет 70 тыс.руб.

ООО РНКО «ИСБ»

В составе нематериальных активов отсутствуют активы с неопределенным сроком полезного использования. Права на товарный знак зарегистрированы на срок до 2022 года. Неисключительные права на программные продукты представлены правами на срок от одного года до пяти лет.

6.1.6. Текущее использование прочих активов отвечает целям их эффективного использования. Прочие активы, неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

*Объем и структура прочих активов.*

Таблица 8.  
(тыс.руб.)

Наименование статьи*	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Начисленные доходы, в том числе присужденные штрафные неустойки	43 116	41 882
<i>Резерв на возможные потери</i>	43 115	41 846
Начисленные проценты	15 549	19 021
<i>Резерв на возможные потери</i>	14 091	14 713
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	1 837	3 696
<i>Резерв на возможные потери</i>	882	928
Расчеты по налогам	375	32
Расходы будущих периодов	92	280
Расчеты по брокерским и биржевым операциям	9	77
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	1
Средства в памятных монетах	-	14
<b>Итого</b>	<b>2 890</b>	<b>7 514</b>

\*Остатки в рублях.

Таблица 9.

*Прочие активы по срокам погашения.*

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
До востребования и до 30 дней	1 409	4 351
31-90 дней	769	494
91-180 дней	4	1 056
181-270 день	312	44
271 - год	257	1 371
Просроченная задолженность	139	198
<b>Итого</b>	<b>2 890</b>	<b>7 514</b>

В составе прочих активов долгосрочные активы отсутствуют.

6.1.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки на счетах кредитных организаций по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года отсутствуют.

Информация по остаткам средств на счетах клиентов, кроме кредитных организаций, приведена в следующих таблицах.

Таблица 10.

*Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе валют и видов привлечения.*

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3

Средства на текущих счетах и счетах/вкладах до востребования физических лиц, рубли	1 212	47 834
Вклады физических лиц, рубли	4 989	479 152
Средства на текущих счетах и счетах/вкладах до востребования физических лиц, доллары США	-	6 462
Средства на текущих счетах и счетах/вкладах до востребования физических лиц, евро	-	6 136
Вклады физических лиц, доллары США	-	58 248
Вклады физических лиц, евро	-	826
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей, рубли	-	6 326
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>6 201</b>	<b>604 984</b>
Средства на расчетных счетах юридических лиц, рубли	68 563	165 895
Средства на расчетных счетах юридических лиц, доллары США	7 216	1 180
Средства на расчетных счетах юридических лиц, евро	1 117	25 185
Вклады юридических лиц, рубли	2 450	189 110
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>79 346</b>	<b>381 370</b>
<b>Итого</b>	<b>85 547</b>	<b>986 354</b>

Таблица 11.

*Информация об остатках на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности.*

*(тыс.руб.)*

Сектор экономики/вид экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Финансовая деятельность	48 389	42 404
Деятельность в сфере строительства и недвижимости	7 106	56 928
Торговля	6 294	211 246
Прочее	17 557	70 792
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>79 346</b>	<b>381 370</b>

#### 6.1.8. Информация о выпущенных ценных бумагах.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственным беспроцентным векселем в сумме 4 569 тыс.руб., выпущенным в рублях с условием «по предъявлению, но не ранее определенного срока» на срок по 30.07.2021г. (на 01.01.2018г. – векселями на сумму 38 855 тыс руб. под ставки до 10% сроком предъявления до 30.07.2021г.).

В РНКО отсутствуют ценные бумаги и другие договоры на привлечение денежных средств, содержащие условие о досрочном исполнении обязательств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед организацией, а также какие-либо неисполненные (просроченные) обязательства.

#### 6.1.9. Информация о прочих обязательствах.

Информация о прочих обязательствах представлена в следующих таблицах:

Таблица 12.

*Объем, структура и изменение прочих обязательств (в разрезе видов обязательств и видов валют).*

*(тыс.руб.)*

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Расчеты по заработной плате, в том числе	12 340	6 899
Накопленная сумма отпускных	4 084	3 317
Отложенные вознаграждения	8 256	3 582
Расчеты по налогам, рубли, в том числе	2 658	3 279



Социальные взносы	1 233	1 002
Налог на имущество	942	876
Налог на землю	261	261
НДС	216	1 022
Транспортный налог	5	118
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	-
Расчеты с прочими дебиторами/кредиторами, рубли	1 958	660
Расчеты с АСВ, рубли	132	915
Начисленные проценты, итого, в том числе	57	5 405
По вкладам юридических лиц	57	-
По вкладам физических лиц, в том числе	-	1 852
в рублях	-	1 803
в долларах США	-	49
По выпущенным долговым обязательствам, в том числе	-	3 553
по векселям в рублях	-	3 553
Незавершенные расчеты по банковским картам, в том числе	-	771
В рублях	-	701
В долларах США	-	70
<b>Итого</b>	<b>17 145</b>	<b>17 929</b>

Таблица 13.

*Прочие обязательства по срокам погашения.*

*(тыс.руб.)*

Срок погашения	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
До востребования и до 30 дней	2 261	7 032
31-90 дней	50	1 299
91-180 дней	1 995	149
181-270 день	873	124
271 - год	6 980	4 427
Год-три	4 986	4 898
<b>Итого</b>	<b>17 145</b>	<b>17 929</b>

Таблица 14.

6.1.10. Информация о видах условных обязательств и резервов на возможные потери по ним.

*тыс.руб.*

Внебалансовые обязательства	01.01.2019			01.01.2018		
	сумма обязательства	расчетный резерв	созданный резерв	сумма обязательства	расчетный резерв	созданный резерв
1	2	3	4	5	6	7
Выданные гарантии и поручительства, в том числе	4 250	4 250	-	26 806	4 250	-
<b>Итого</b>	<b>4 250</b>	<b>4 250</b>	<b>-</b>	<b>26 806</b>	<b>4 250</b>	<b>-</b>

6.1.11. По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года отсутствуют собственные обязательства, неисполненные в срок.

6.1.12 По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года уставный капитал, оплаченный денежными средствами, составил 550 000 тыс.руб. Доли, принадлежащие РНКО, а также участники, заявившие выход из участия, отсутствуют.

**6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.**

ООО РНКО «ИСБ»

Информация о доходах и расходах за 2018 и 2017 годы представлена в следующих таблицах.

Таблица 15.

6.2.1. Объем, структура и изменение доходов и расходов.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Процентные доходы	86 096	227 548
Процентные расходы	28 250	92 853
<b>Чистые процентные доходы*</b>	<b>57 846</b>	<b>134 695</b>
Изменение РВПС, средствам на корреспондентских счетах и процентным доходам	-3 331	-19 479
<b>Чистые процентные доходы после создания РВПС</b>	<b>54 515</b>	<b>115 216</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	5 460	48 048
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 439	4 828
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 272	-7 647
Комиссионные доходы	16 924	27 572
Комиссионные расходы	6 800	9 342
Изменение резерва по прочим потерям***	-15 174	-30 074
Прочие операционные доходы	28 712	16 870
<b>Чистые доходы/расходы</b>	<b>94 348</b>	<b>165 471</b>
Операционные расходы	168 985	187 514
<b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>	<b>-74 637</b>	<b>-22 043</b>
Возмещение (расход) по налогам	7 399	13 410
<b>Неиспользованная прибыль/непокрытый убыток за отчетный период</b>	<b>-82 036</b>	<b>-35 453</b>

\*Снижение в результате политики по уменьшения кредитного портфеля в пользу распределения ресурсов в депозит Банка России и снижения ресурсной базы за счет уменьшения суммы вкладов физических лиц в связи со сменой статуса организации.

\*\*Все финансовые активы представляют собой ценные бумаги, учитываемые через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Снижение в связи с продажей облигаций при смене статуса организации.

\*\*\*Изменение, в основном, за счет досоздания резервов на возможные потери по недвижимости, предназначенной для продажи.

Таблица 16.

6.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам и другим финансовым инструментам.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Расход	Доход	Результат 01.01.2019	Результат 01.01.2018
1	2	3	4	5
Переоценка ОФЗ по справедливой стоимости	5 123	-	-5 123	5 123
Переоценка облигаций кредитных организаций по справедливой стоимости	-	13	13	7 882
Переоценка облигаций прочих эмитентов по справедливой стоимости	1 236	-	-1 236	973
Переоценка облигаций нерезидентов по справедливой стоимости	-	-	-	16
<b>Итого результат переоценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости</b>	<b>6 359</b>	<b>13</b>	<b>-6 346</b>	<b>13 994</b>
Резерв на возможные потери по ссудам юридических лиц	80 403	99 059	18 656	-17 598
Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц	25 264	2 610	-22 654	-1 669
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам, в том числе правам требования	161	161	-	607
Резерв на возможные потери по условным обязательствам	62 555	62 555	-	2 869

кредитного характера				
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	764	1 386	622	-784
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	13 094	13 139	45	-35
Резерв на возможные потери по прочим потерям	1 409	284	-1 125	-28 440
Резерв на возможные потери по недвижимости	16 035	1 986	-14 049	-4 503
<b>Итого результат создания резервов на возможные потери</b>	<b>199 685</b>	<b>181 180</b>	<b>-18 505</b>	<b>-49 553</b>
Амортизация основных средств	14 304	-	-14 304	-15 242
Амортизация нематериальных активов	1 259	-	-1 259	-1 562
<b>Итого результат амортизации</b>	<b>15 563</b>	<b>-</b>	<b>-15 563</b>	<b>-16 803</b>
<b>Итого результат корректировки стоимости финансовых инструментов</b>	<b>221 607</b>	<b>181 193</b>	<b>-40 414</b>	<b>-52 362</b>

Таблица 17.

**6.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли/убытков.**

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 01.01.2019	Результат 01.01.2018
1	2	3	4	5
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в наличной форме	1 507	85	1 422	2 089
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	1 378	83	1 295	2 261
Получено от юридических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	13 076	4 669	8 407	1 003
Курсовые разницы от собственных валютнообменных сделок	902	2 249	-1 347	-
Расходы по банкнотным сделкам	-	338	-338	-525
<b>Итого (статья 10 формы 0409807)</b>	<b>16 863</b>	<b>7 424</b>	<b>9 439</b>	<b>4 828</b>

Таблица 18.

**6.2.4. Компоненты расходов по налогам.**

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Налог на имущество	3 757	3 339
Налог на добавленную стоимость	3 208	2 629
Налог на землю	1 044	1 184
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	6	5
Транспортный налог	5	118
Налог на прибыль	-621	5 869
Налог, удерживаемый налоговым агентом по законодательству иностранных государств	-	266
<b>Итого (статья 23 формы 0409807)</b>	<b>7 399</b>	<b>13 410</b>

В 2018 году ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

Таблица 19.

**6.2.5. Расходы на оплату труда (тыс.руб.)**

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Заработная плата	51 165	61 435
Премии и надбавки	22 403	30 793
Отпускные	7 143	8 005

Прочие расходы	1 427	735
Отчисления в социальные фонды	20 155	25 240
Отложенные вознаграждения	4 674	2 218
<b>Итого</b>	<b>106 967</b>	<b>128 426</b>

6.2.6. В отчетном 2018 году, так же, как и в 2017 году, РНКО не производила затрат на исследования и разработки; не списывала стоимость основных средств до возмещаемой суммы; не осуществляла реструктуризацию либо прекращение какой-либо деятельности и выбытие инвестиций; не участвовала в урегулировании судебных разбирательств.

6.2.7. В 2018 году было осуществлено выбытие основных средств и нематериальных активов на общую сумму 9 545 тыс.руб. (в 2017 году – 61 304 тыс.руб.), в том числе в связи с полным износом – на сумму 7 415 тыс.руб. Продажа имущества, ранее принятого по договорам отступного, залога, не осуществлялась. Доходы от реализации составили 672 тыс.руб., расходы – 86 тыс.руб. (в 2017 году – доходы 3 585 тыс.руб.).

Таблица 20.

**6.2.8. Информация о прочем создании и восстановлении резервов.**

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.010.2019		01.01.2018	
	создано	восстановлено	создано	восстановлено
1	2	3	4	5
Резерв на возможные потери в связи с перенесением ссуд на счета просроченной задолженности	2 181	2 286	46 487	46 498
Резерв на возможные потери в связи с изменением коэффициента корректировки на залог	2 645	1 369	797	1 996
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	764	1 386	3 696	2 912
Резерв на возможные потери в связи с переводом долга на другого заемщика	-	-	1 063	1 881
<b>Итого (раздел Справочно формы 0409808)</b>	<b>5 590</b>	<b>5 041</b>	<b>52 043</b>	<b>53 87</b>

**6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме 0409810.**

Общий совокупный убыток кредитной организации за 2018 год составил 80 294 тыс. руб. Изменения в учётной политике не оказали влияния на расчёт компонентов капитала и, как следствие, на размер собственных средств (капитала) РНКО.

Введение новой учётной политики не повлияло на размер собственных средств (капитал) РНКО, также в деятельности РНКО отсутствовали ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, которые повлияли на размер собственных средств (капитал) РНКО.

В балансовой стоимости инструментов капитала по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 изменений не происходило (уставный капитал РНКО оставался неизменным).

Прочий совокупный доход РНКО в отчетном периоде составил 1 742 тыс. руб. и представляет собой прирост стоимости имущества за вычетом отложенного налога, возникшего в связи с приростом стоимости имущества при переоценке.

Выплата дивидендов участникам РНКО в течение отчётного периода не производилась.

**6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.**

ООО РНКО «ИСБ»

6.4.1. Для проведения операций движения денежных средств использованы все остатки на счетах денежных средств и их эквивалентов; недоступные для использования суммы и неиспользованные кредитные средства отсутствовали.

В 2018 и 2017 году не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств (существенными, в соответствии с Учетной политикой, в данном случае считаются операции свыше 1% от капитала).

В таблице 21 отражено направление денежных потоков в 2018 и 2017 годах:

Таблица 21.

**6.4.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение и поддержание операционных возможностей.**

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2018г.			2017г.		
		на увеличение	на поддержание	итого (ф.0409814)	на увеличение	на поддержание	итого (ф.0409814)
1	2	3	4	5	3	4	5
<b>1.1</b>	<b>Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе</b>	<b>31 149</b>	<b>87 043</b>	<b>118 192</b>	<b>83 367</b>	<b>-95 402</b>	<b>-12 035</b>
1.1.1	Проценты полученные	64 391	37 968	102 359	149 321	73 404	222 725
1.1.2	Проценты уплаченные	-12 904	-20 694	-33 598	-57 971	-37 517	-95 488
1.1.3	Комиссии полученные	2 706	14 236	16 942	8 121	19 562	27 683
1.1.4	Комиссии уплаченные	-589	-6 344	-6 933	-4 219	-5 298	-9 517
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами для продажи, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	113 097	113 097	34 053	0	34 053
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 822	617	9 439	1 003	3 825	4 828
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	67 190	67 190	121	-11 570	-11 449
1.1.9	Операционные расходы	-31 277	-110 360	-141 637	-47 062	-122 903	-169 965
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	0	-8 667	-8 667	0	-14 905	-14 905
<b>1.2</b>	<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в том числе</b>	<b>-228 326</b>	<b>27 606</b>	<b>-200 720</b>	<b>173 089</b>	<b>-105 380</b>	<b>67 709</b>
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	6 777	6 777	0	4 521	4 521
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	419 160	419 160	150 125	0	150 125
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-233 000	587 198	354 198	0	563 642	563 642
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	0	-38 403	-38 403	2 756	-2 092	664
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам в других кредитных организациях	0	0	0	0	0	0

1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-907 267	-907 267	0	-610 050	-610 050
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль/убыток	0	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	-36 900	-36 900	19 008	-65 251	-46 243
1.2.10	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	4 674	-2 959	1 715	1 200	3 850	5 050
1.3	Итого денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности (1.1+1.2)	-197 177	114 649	-82 528	256 456	-200 782	55 674
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и финансовых активов «для продажи»	0	0	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг «до погашения»	0	0	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств и нематериальных активов	-6 840	-5 945	-12 785	-4 241	-38 562	-42 803
2.6	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	746	746	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0	0	0
2.8	Итого денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности (сумма 2.1-2.7)	-6 840	-5 199	-12 039	-4 241	-38 562	-42 803
3.1	Взносы участников в уставный капитал	0	0	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных долей	0	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0	0	0
3.5	Итого денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4	Влияние изменения официальных курсов иностранных валют	0	4 064	4 064	0	-8 890	-8 890
5	Итого прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-204 017	113 514	-90 503	252 215	-248 234	3 981

Географические зоны движения денежных средств представлены следующими регионами:

Таблица 22.

#### 6.4.3. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

(тыс.руб.)

Наименование региона	2018г.	2017г.
1	2	3
Российская Федерация, в том числе	-484 508	162 407
Москва и Московская область	267 072	986 387
Другие регионы	-751 580	-823 980
Другие страны, в том числе	394 005	-158 426
Европа	580 692	550 034
Прочие	-186 687	-708 640
Итого	-90 503	3 981

Информация о хозяйственных сегментах движения денежных средств представлена в следующей таблице:

Таблица 23.

**6.4.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.**

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2018г.	2017г.
1	2	3
Собственные операции	18 179	484 201
Финансовые организации	154 691	-113 755
Некоммерческие организации	-8 160	-24 595
Юридические лица – нерезиденты РФ	-	130 411
Прочие юридические лица	267 066	-221 976
Индивидуальные предприниматели	-6 326	244
Физические лица – резиденты РФ	-515 405	-249 246
Физические лица – нерезиденты РФ	-548	-1 303
<b>Итого</b>	<b>-90 503</b>	<b>3 981</b>

**7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

7.1. В целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в деятельности РНКО выделены следующие виды финансовых и нефинансовых рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- процентный риск;
- стратегический риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- риск мотивации персонала.

7.2. В управлении рисками задействованы все подразделения РНКО, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, независимым от подразделений РНКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет начальник Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления РНКО. Начальник Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления РНКО. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг рисков.

В РНКО разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая соответствует действующему законодательству, требованиям и рекомендациям Банка России. Основной целью стратегии управления рисками и капиталом является повышение надежности,

увеличение стоимости бизнеса, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности РНКО к внешней среде.

Управление рисками в РНКО выстраивается исходя из долгосрочных целей минимизации наиболее значимого риска – кредитного риска заемщика, а также отсутствия всех видов спекулятивного риска.

Стратегические приоритеты в области управления рисками:

- полная защищенность и возвратность депозитов клиентов при любых условиях, в том числе при реализации стрессовых сценариев;
- минимизация кредитных потерь посредством индивидуальной оценки рисков каждого клиента и индивидуальной ответственности за риск;
- сбалансированность активов и пассивов по структуре, валютам и срокам погашения;
- поддержание на постоянной основе высокого уровня достаточного капитала, обеспечивающего запас прочности и полное покрытие потенциальных убытков при кризисном сценарии;
- поддержание на постоянной основе достаточного уровня высоколиквидных активов, обеспечивающих полное покрытие чистого оттока денежных средств за период.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления рисками (относительно процедур управления и методов оценки рисков) отсутствовали.

### **7.3. Кредитный риск**

7.3.1. В связи с тем, что после изменения своего статуса с Банка на РНКО, кредитная организация продолжает обслуживать действующие кредитные договора (норматив Н16.1 на 01.01.2019 отличен от нуля и составляет 14.1% - соотношение выданных РНКО кредитов от своего имени и за свой счет за вычетом созданных резервов к капиталу РНКО), кредитный риск является наиболее значимым для РНКО.

Управление и контроль кредитных рисков в РНКО производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами РНКО.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора.

7.3.2. Основными элементами управления и минимизации кредитного риска в РНКО являются:

- анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- анализ факторов, способных повлиять на изменение финансового состояния;
- снижение вероятности появления рисков за счет использования залога и обеспечения по сделкам;
- ограничение кредитного риска за счет действующих лимитов на отдельных заемщиков, на совокупную величину кредитного риска, которые на постоянной основе пересматриваются Службой управления рисками и утверждаются Правлением РНКО.

В отчетном периоде РНКО продолжала проводить работы по доработке внутренних документов в части оценки кредитного риска, усилению контроля за соблюдением внутренних нормативных документов и более полным соответствием внутренних нормативных



документов требованиям Банка России.

7.3.3. По состоянию на 01.01.2019 по сравнению с началом отчетного года размер чистой ссудной задолженности сократился на 351 901 тыс. руб. или на 51,45%.

Структура чистой ссудной задолженности представлена в Таблице 24.

Таблица 24  
тыс.руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %	По состоянию на 01.01.2018
МБК и МБД предоставленные/ размещенные (банки-контрагенты – резиденты РФ) всего, из них:	<b>236 600</b>	-56 360	-19,24%	<b>292 960</b>
депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	233 000	- 47 000	-16,79%	280 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	<b>33 809</b>	-222 063	-86,79%	<b>255 872</b>
Кредиты физическим лицам	<b>61 597</b>	-73 239	-54,32%	<b>134 836</b>
Прочие размещенные средства	<b>0</b>	-239	-100%	<b>239</b>
<b>Итого: чистая ссудная задолженность</b>	<b>332 006</b>	-351 901	-51,45%	<b>683 907</b>

7.3.4. По состоянию на 01.01.2019 кредитный портфель РНКО составляет 540 668 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 кредитный портфель сократился на 35,01% или на 291 304 тыс. руб.

В Таблице 25 приведена информация об отраслевой структуре кредитного портфеля РНКО.

Таблица 25  
Концентрация кредитного портфеля ООО РНКО «ИСБ» по отраслям  
на 01.01.2019 на 01.01.2018  
тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Кредитный портфель, в том числе кредиты:</b>	<b>540 668</b>	<b>831 972</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>418 730</b>	<b>659 449</b>
- строительство	38 376	38 376
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	204 050	205 650
- обрабатывающие производства	0	0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 180	180 180
- транспорт и связь	0	0
- прочие виды деятельности	142 124	235 243
<b>Физическим лицам, в том числе:</b>	<b>121 938</b>	<b>172 523</b>
- ипотечные ссуды	36 438	100 735
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	88	225
- автокредит	167	337
- иные потребительские ссуды	85 245	71 226

7.3.5. Ссудной задолженностью до вычета резервов, составляющая на 01.01.2019 777 268 тыс. руб., в полном объеме представляет собой ссудную задолженность в рублях. По сравнению с 01.01.2018 доля ссудной задолженности в рублях выросла на 3,71 процентных пункта.

По состоянию на 01.01.2019 по денежным требованиям РНКО, признаваемым ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России № 590-П, заемщиками являются только резиденты Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2018 по денежным требованиям РНКО, признаваемым ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения

Банка России № 590-П, заемщиками также являлись резиденты Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 кредитный портфель РНКО преимущественно (на 70,64 %) состоит из кредитов, выданных заемщикам, зарегистрированным в Москве и Московской области. По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель на 74,47 % состоял из кредитов, выданных заемщикам, зарегистрированным в Москве и Московской области. На рис.3 представлено географическое распределение кредитного портфеля РНКО по состоянию на 01.01.2019г. При расчете распределения кредитного портфеля по регионам учитывалась полная стоимость кредита (ссудная задолженность до вычета резерва).

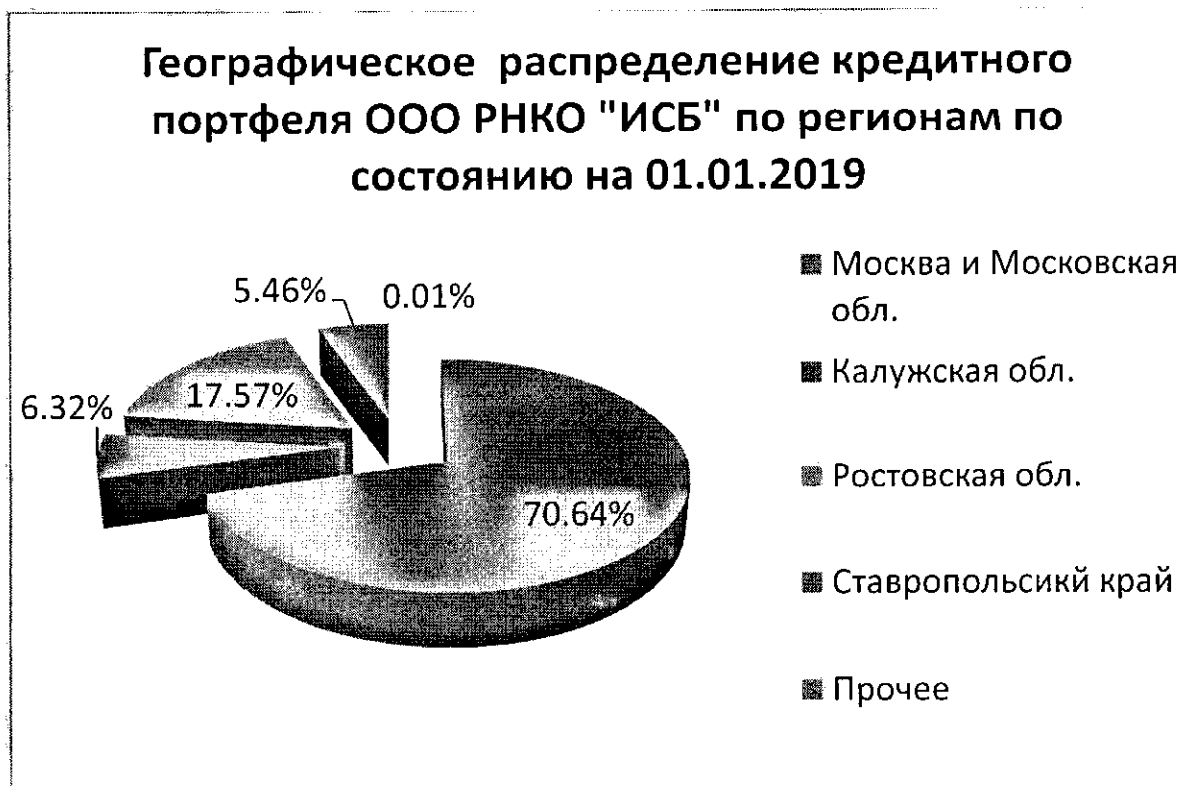


Рис. 1. Географическое распределение кредитного портфеля ООО РНКО «ИСБ» по регионам РФ на 01.01.2019 г.

7.3.6. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»:

Таблица 26  
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы с коэффициентом риска 0%:	260 890	371 133
Активы с коэффициентом риска 20%	4 510	15 333
Активы с коэффициентом риска 100%:	412 419	693 247
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	10 000	10 000

Активы с повышенными коэффициентами риска (150%) (ПК)	155 039	233 684
Код 8769:	-	-
- с коэффициентом риска 0.1	32	0
- с коэффициентом риска 0.5	10 690	0
<b>Активы, подверженные кредитному риску (взвешанных по уровню риска)</b>	<b>653 228</b>	<b>1 048 840</b>
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	4 250	26 806
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
<b>Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешанных по уровню риска)</b>	<b>653 823</b>	<b>1 062 968</b>

При оценке достаточности собственных средств РНКО на покрытие рисков, принимаемых РНКО, одну из основных нагрузок на капитал несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешанных по уровню риска)) по состоянию на 01.01.2019 составляет 653 823 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 он сократился на 38,49% или на 409 145 тыс. руб. Среднее значение кредитного риска за отчетный период составляет 941 498 тыс. руб. (среднехронологическое по ежеквартальным данным). Снижение активов, подверженных кредитному риску, по сравнению с началом отчетного года обусловлено, главным образом, сокращением кредитного портфеля и остатков на счетах в банках-корреспондентах. Освободившиеся после погашения кредитов денежные средства были вложены в депозиты Банка России.

Распределение совокупного объема кредитного риска в разрезе основных инструментов представлено в Таблице 27.

Таблица 27  
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	126 908
Средства на корреспондентских счетах	24 235
Условные обязательства кредитного характера	595
Имущество	330 038
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	163 679
Прочие	8 368
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>653 823</b>

7.3.7. По состоянию на 01.01.2019 в РНКО отсутствовала просроченная, но не обесцененная кредиторская и дебиторская задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью РНКО понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России 590-П.

По состоянию на 01.01.2019г. общая сумма просроченной задолженности в РНКО составляет 482 841 тыс. руб. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность представляет собой задолженность юридических лиц, зарегистрированных в Москве, Московской, Ростовской и Калужской областях, а также задолженность физических лиц, зарегистрированных в Москве и Московской области и в Ставропольском крае. Информация о просроченных ссудах представлена в Таблице 28:

Таблица 28  
тыс. руб.

Просроченная задолженность\срок	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
<b>Юридические лица, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>415 541</b>	<b>415 541</b>
<i>в т.ч. ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>359 929</i>	<i>359 929</i>

из них зарегистрированные в Москве и Московской области	0	0	0	230 749	230 749
из них зарегистрированные в Ростовской области	0	0	0	95 000	95 000
из них зарегистрированные в Калужской области	0	0	0	34 180	34 180
<b>Физические лица, всего</b>	0	0	29 510	37 790	67 300
в т.ч. ссудная задолженность	0	0	29 510	35 395	64 905
из них зарегистрированные в Москве и Московской области	0		0	35 395	35 395
из них зарегистрированные в Ставропольском крае	0	0	29 510	0	29 510

Просроченная задолженность зарезервирована на 93,41%. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 18,66 %. По сравнению с 01.01.2018г. просроченная задолженность увеличилась на 27 493 тыс. руб.

В кредитном портфеле РНКО на отчетную дату числятся 8 заемщиков физических и юридических лиц, чьи ссуды были реструктурированы. Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 356 365 тыс. руб. Реструктурированная задолженность на 69,27 % состоит из задолженности юридических и физических лиц, зарегистрированных в Москве и Московской области, на 22,45% - из задолженности юридического лица зарегистрированного в Ростовской области и на 8,28 % - из задолженности физического лица зарегистрированного в Ставропольском крае. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 13,78 %, по сравнению с 01.01.2018г. увеличился на 1,53 процентных пункта (удельный вес реструктурированной задолженности за вычетом сформированных резервов в чистых активах составляет 1,54 %, по сравнению с 01.01.2018 уменьшился на 1,02 процентных пункта). По состоянию на 01.01.2019г. в составе реструктурированных ссуд просроченная задолженность составляет 84,81 % (зарезервирована на 88,04%, резервы по оставшейся задолженности скорректированы за счет обеспечения).

7.3.8. В Таблице 29 представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед РНКО либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.01.2019 активы, подверженные кредитному риску, на 20,87% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 39,84% классифицированы в 1-ю категорию качества, 28,22% - во 2-ю и 31,94% - в 3-ю). По состоянию на 01.01.2018 активы, подверженные кредитному риску, на 50,57% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 36,98% классифицированы в 1-ю категорию качества, 17,64% - во 2-ю и 45,38% - в 3-ю).

Также в Таблице 29 наглядно представлены объем обесцененных финансовых активов, подверженных кредитному риску, в размере 588 297 тыс. руб., из них: 528 973 тыс. руб. – ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 к.к., (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), требования по получению процентных доходов в размере 15 115 тыс. руб., прочие активы в размере 44 209 тыс. руб.

Обесценение активов, подверженных кредитному риску, в 4 квартале 2018 г. составило 8 385 тыс. руб., связано с созданием резервов по кредиту, выданному физическому лицу.

Таблица 29

Данные о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на 01.01.2019

тыс.руб.

Наименование актива	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Всего активов, подверженных кредитному риску, в том числе:	641 665	53 368	37 796	42 783	576	507 142	517 734	503 550	503 550
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	544 268	15 295	37 500	42 012	576	448 885	459 308	445 262	445 262
- требования к кредитным организациям	3 600	3 600	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	540 668	15 295	37 500	42 012	576	448 885	459 308	445 262	445 262
- прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	15 336	221	296	757	0	14 062	14 229	14 091	14 091
- прочие активы	82 061	37 852	0	14	0	44 195	44 197	44 197	44 197

7.3.9. Участникам РНКО кредиты не предоставлялись. Кредиты инсайдерам РНКО по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

7.3.10. Информация о характере и стоимости полученного РНКО обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств представлена в Таблице 30 По сравнению с 01.01.2018 размер полученного обеспечения уменьшился на 1 164 тыс. руб. или на 29%.

Таблица 30

Информация о характере и стоимости полученного РНКО обеспечения на 01.01.2019

тыс.руб.

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения
Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, всего, в том числе:	2 898 711
- ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 569
- полученные гарантии и поручительства	2 354 534
- имущество в залоге	539 608

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 РНКО принимала обеспечение:

➤ 1-й категории качества залоговой стоимостью 4 569 тыс. руб. (справедливая стоимость 4 569 тыс. руб.); сумма резерва, скорректированного за счет обеспечения 1-й категории качества, составила 4 250 тыс. руб.

➤ 2-й категории качества (залог недвижимого имущества) залоговой стоимостью 25 274 тыс.руб. (справедливая стоимость 29 732 тыс.руб.); сумма резерва, скорректированного за счет обеспечения 2-й категории качества, составила 14 668 тыс.руб.

Указанное обеспечение представляет собой собственные векселя РНКО и недвижимое имущество, которые не подвержены риску концентрации, рыночному и кредитному рискам.

Политика работы с обеспечением и процедура оценки справедливой стоимости обеспечения определяется на основании внутренних нормативных документов РНКО, регламентирующих порядок обеспечительной работы. Справедливая стоимость обеспечения

ООО РНКО «ИСБ»

определяется исходя из рыночной стоимости обеспечения за вычетом издержек на реализацию. Справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. В течение отчетного периода обеспечение не реализовывалось и не перезакладывалось.

В отчетном периоде РНКО не получала финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

7.3.11. Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.01.2019 представлена в Таблице 31.

Таблица 31  
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	106 594
Средства на корреспондентских счетах	24 235
Условные обязательства кредитного характера	4 250
Имущество	330 038
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	163 679
Прочие	8 230
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>637 026</b>

#### 7.4. Страновой риск

Источником возникновения странового риска является возможность получения РНКО убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

РНКО зарегистрирована в качестве налогоплательщика в г. Москве Российской Федерации, где и осуществляет свою основную деятельность и не ведет деятельности в других странах. Основная масса клиентов и контрагентов РНКО осуществляет деятельность на территории РФ.

В Таблице 32 приведены данные о страновой концентрации активов и обязательств.

Как видно из приведенных в Таблице 32 данных, страновой риск является для РНКО низким, поскольку активы и обязательства сконцентрированы главным образом в Российской Федерации: активы на 100%, обязательства на 99,93%.

Таблица 32

Данные о страновой концентрации активов и обязательств ООО РНКО «ИСБ» на 01.01.2019 г.

тыс.руб.

на 01.01.2019	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	17 743	0	0	0	17 743
Средства в Банке России	9 934	0	0	0	9 934
Средства в кредитных организациях	37 843	0	0	0	37 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	332 006	0	0	0	332 006
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	331 760	0	0	0	331 760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	109 119	0	0	0	109 119
Прочие активы	2 890	0	0	0	2 890
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>841 295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>841 295</b>
<b>Пассивы</b>					

ООО РНКО «ИСБ»

Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 428	0	111	8	85 547
Выпущенные долговые обязательства	4 569	0	0	0	4 569
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7	0	0	0	7
Отложенное налоговое обязательство	56 453	0	0	0	56 453
Прочие обязательства	17 129	0	0	0	17 129
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>163 586</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>8</b>	<b>163 705</b>

По состоянию на 01.01.2019 все активы РНКО сконцентрированы в России, также как и по состоянию на 01.01.2018.

Страновая концентрация пассивов по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 существенно не изменилась (обязательства также были сконцентрированы, в основном, в Российской Федерации).

### 7.5. Рыночный риск

7.5.1. Рыночный риск оценивается РНКО на основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя РНКО риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям РНКО в финансовые инструменты.

РНКО при оценке рыночного риска и достаточности капитала не используются методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, размер активов составляет менее 500 млрд. руб., и, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, РНКО вправе не проводить анализ чувствительности по отношению к рыночному риску. С учетом масштабов бизнеса и характера осуществляемой деятельности РНКО влияние рыночного риска на размер и достаточность собственных средств (капитала) РНКО регулируется нормативными значениями достаточности собственных средств (капитала), валютных позиций, а также нормативным значением максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

РНКО на рынке ценных бумаг может проводить операции по покупке/продаже только ОФЗ и не работает с производными финансовыми инструментами, таким образом, в РНКО рыночный риск не относится к значимым рискам.

По состоянию на 01.01.2019 торговый портфель РНКО состоит из долговой ценной бумаги, номинированной в рублях, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток с фиксированной процентной ставкой. При этом данная бумага приобреталась РНКО до изменения статуса, и справедливая стоимость данной бумаги составляет 0 р. Таким образом, стоимость торгового портфеля РНКО на 01.01.2019 года не является чувствительной к изменениям процентных ставок.

По состоянию на отчетную дату совокупный рыночный риск составляет 18 833 тыс. руб. или 1,49% от совокупной величины кредитного, операционного и рыночного рисков, используемой для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО. Рыночный риск оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) РНКО в

размере 0,8 процентных пункта.

Рыночный риск в РНКО на 01.01.2019 представлен валютным риском.

7.5.2 Уровень валютного риска в течение 2018 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2019 совокупная открытая валютная позиция в процентах от величины собственных средств (капитала) РНКО составила 2,79% при лимите в 20%. В целом, в отчетном периоде операции с иностранной валютой были прибыльными для РНКО, так за 2018 г. прибыль от операций с иностранной валюты составила 10 711 тыс. руб.

При осуществлении операций с валютой РНКО сотрудничает с надежными, стабильно работающими коммерческими банками-контрагентами. На протяжении 2019 года уровень валютного риска в РНКО оценивался как «низкий».

7.5.3. Процентный риск на 01.01.2019 в РНКО отсутствует.

7.5.4. Фондовый риск в РНКО в течение 2018 года отсутствовал.

7.5.5. Товарный риск в РНКО в течение 2018 года отсутствовал.

### **7.6. Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости РНКО размерах. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском потери ликвидности в РНКО до смены статуса осуществлялось на базе Инструкции Банка России №180-И, после смены статуса осуществляется на базе Инструкции Банка России №129-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов РНКО в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами РНКО.

В процессе управления ликвидностью РНКО руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности и планирование потребности в ликвидных средствах;
- при принятии решений РНКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность наличных средств.

В целях эффективного управления риском ликвидности осуществляется управление риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности РНКО использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств.

*ООО РНКО «ИСБ»*



Мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности проводится на ежедневной основе и осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, которые рассматриваются Планово-аналитическим отделом, и являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью РНКО.

Измерение ликвидной позиции РНКО, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию, производится путем ведения оперативной платежной позиции и регулирования остатков по корреспондентским и расчетным счетам РНКО в валюте Российской Федерации и иностранных валютах с целью бесперебойного осуществления платежей клиентов РНКО, собственных платежей РНКО, и наиболее рационального распределения временно свободных денежных средств. РНКО управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет формирования портфеля высоколиквидных активов, в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

В целях ограничения и снижения риска ликвидности РНКО устанавливает лимиты на максимально допустимые разрывы между требованиями и обязательствами по срокам до погашения, на максимальный размер привлеченных МБК, максимальный размер собственных векселей и банковских акцептов, минимальное значение ликвидных активов сроком до 30 дней. Лимиты устанавливаются Правлением РНКО, контроль за соблюдением лимитов и за уровнем ликвидности в РНКО осуществляется Службой управления рисками. Уменьшение риска ликвидности достигается путем диверсификации активов и пассивов, ограничения по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

В РНКО разработан регламент взаимоотношений подразделений РНКО по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности РНКО, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и /или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах РНКО, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности РНКО.

Информация о состоянии ликвидности на регулярной основе предоставляется Совету Директоров РНКО в составе отчетности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Совет Директоров и органы управления РНКО извещаются незамедлительно.

В течение 2018 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств РНКО и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

По состоянию на 01.01.2019 норматив Н15 (норматив текущей ликвидности РНКО) составил 294,0% при установленном минимальном нормативном значении 100%.

РНКО имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 2018 года уровень риска потери ликвидности в РНКО оценивался как «низкий».

### **7.7. Риск концентрации**

Проблему концентрации рисков РНКО выявила и объединила для себя в один процесс – управление риском концентрации. Для эффективного управления риском концентрации в РНКО разработано Положение по управлению риском концентрации, которое определяет выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости РНКО к риску концентрации, систему лимитов, методы снижения риска концентрации и систему отчетов и мониторинга риска концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью РНКО крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности РНКО и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации может возникать:

- как результат наложения различных факторов внутри какого-то одного вида риска;
- как результат взаимодействия или наложения различных видов риска.

Основной задачей управления риском концентрации является минимизация отрицательного воздействия концентрации требований и/или обязательств на стабильность деятельности и финансовую устойчивость РНКО.

Основной целью управления риском концентрации является формирование и поддержание необходимой и достаточной диверсификации системных компонентов риска на приемлемом уровне, то есть на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости РНКО и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности РНКО.

Основными источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом (косвенная подверженность риску концентрации);
- зависимость от отдельных источников ликвидности;
- зависимость от отдельных видов доходов.

Риск концентрации может возникать во всех областях риска. Однако, ввиду того, что кредитование является наиболее значительной деятельностью РНКО, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание.

Оценка риска концентрации определяется по результатам оценок показателей концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), концентрации кредитных рисков на инсайдеров, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показатель максимального размера риска на связанное с РНКО лицо (группу связанных с РНКО лиц), риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

В РНКО установлена многоуровневая система лимитов, соответствующая характеру и масштабам деятельности РНКО (в том числе лимиты концентрации по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по видам инструментов). При установлении лимитов риска концентрации учитываются уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности.

Нарушение лимитов отсутствовало в течение всего отчетного периода.

*ООО РНКО «ИСБ»*

Риск концентрации по состоянию на 01.01.2019 оценивается как "низкий".

### **7.8. Операционный и правовой риски**

Причинами возникновения операционного риска могут быть ненадежность и недостатки внутренних процедур управления РНКО, отказ информационных и иных систем, влияние на деятельность РНКО внешних событий. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя РНКО риска на уровне, определенном РНКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Контроль за уровнем операционного риска осуществлялся на постоянной основе с использованием методов, разработанных с учетом рекомендаций, данных Банком России.

В целях снижения операционного риска в РНКО:

- проводится регламентация бизнес-процессов;
- используется соответствующее лицензионное программное обеспечение и оборудование;
- проводится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов РНКО;
- реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию оборудования;
- производится резервное копирование программного обеспечения и баз данных;
- дублируется технологически важное аппаратное обеспечение;
- разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от потерь или несанкционированного доступа.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска РНКО использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на отчетную дату размер операционного риска составляет 46 838 тыс. руб., оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) РНКО в размере 46,75 процентных пункта. По сравнению с 01.01.2018 операционный риск сократился на 4 686 тыс. руб. или на 9,09%. При этом убытки от фактически реализованных инцидентов операционного риска в общих расходах РНКО находятся на минимальном уровне, что свидетельствует о независимости РНКО от издержек, связанных с операционными убытками.

В Таблице 33 приведены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 33

*Сведения о величине доходов ООО РНКО «ИСБ», используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска*

тыс.руб.

Наименование статьи/Отчетный год	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	134 695	236 814	299 096
Чистые непроцентные доходы	87 843	99 331	78 973
Итого доходы, используемые для целей расчета капитала на покрытие операционных рисков	222 538	336 145	378 069

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в РНКО ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных отчетов, мемориальных

ордеров и иных документов.

Показатели удельного веса операционных убытков в общих расходах РНКО находились на минимальном уровне, что свидетельствует о независимости РНКО от издержек, связанных с операционными убытками. Максимальное значение убытка по одному операционному риску находилось на минимально возможном уровне, что говорит о малой вероятности возникновения крупных потерь в результате допущения очередной ошибки. Качественная оценка операционного риска показала, что количество ошибок, допущенных как по вине персонала, так и по техническим причинам, находится на приемлемом уровне.

Управление правовым риском в РНКО осуществляется в рамках управления операционным риском. Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы РНКО;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности РНКО;
- проведение правового анализа любых нетиповых для РНКО договоров и иной документации;
- разработку и утверждение внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности РНКО с соблюдением норм правового регулирования законодательства Российской Федерации;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов РНКО.

В РНКО проводится согласование условий договоров до их заключения. Все разрабатываемые внутренние документы РНКО проходят согласование с Юридическим отделом.

РНКО имеет систему показателей и регламент мониторинга уровня правового риска по всем направлениям деятельности.

Сотрудники РНКО в своей деятельности использовали типовые формы документов. По нетиповым формам правомерность совершаемых РНКО операций и других сделок обеспечивалась соблюдением порядка согласования договоров до их заключения.

По итогам 2018 года в результате проведенного анализа уровень операционного риска РНКО оценивается как «низкий», уровень правового риска РНКО оценивается как «низкий».

#### **7.9. Риск потери деловой репутации**

Основными методами управления риском потери деловой репутации в РНКО являются:

- строгое соблюдение Кодекса Корпоративного управления, включающего основные принципы профессиональной этики, всеми работниками РНКО;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами РНКО;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб и претензий клиентов.

В рамках управления риском потери деловой репутации в РНКО осуществляется постоянный мониторинг как за операциями клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и за их деловой репутацией в целом. Основной процедурой управления риском потери деловой репутации является реализация принципа «Знай своего клиента», предусматривающего порядок идентификации клиентов РНКО. В ходе реализации принципа проводится анализ достоверности данных, предоставляемых клиентами РНКО, обеспечивающих максимальные обороты денежных средств по расчетным счетам. В течение 2018 года нарушений в

деятельности клиентов РНКО выявлено не было, характер деятельности соответствует заявленному.

### **7.10. Процентный риск**

РНКО принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. РНКО подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентный риск включает:

- **процентный риск**, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- **базисный риск**, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- **риск досрочного погашения** (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ и мониторинг процентной маржи и процентного спреда и прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняются по данным в рублевом эквиваленте в целом и отдельно по рублевой и агрегированной валютной позиции.

В целях снижения финансовых потерь ответственным сотрудником РНКО проводится анализ процентного риска путем применения наиболее распространенных в международной практике способов измерения процентного риска:

- построение модели динамики изменения процентных ставок по реальным действующим портфелям на глубину до 1 года;
- метод гар-анализа (метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок);
- метод дюрации (состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов чувствительности).

При этом анализ процентного риска осуществляется без учета внебалансовых позиций в силу их отсутствия на отчетный период.

В целях поддержания уровня процентного риска на приемлемом уровне РНКО осуществляется постоянный мониторинг соотношений процентных требований и обязательств.

Средний объем процентных требований за 2018 год составил 1 424 289 тыс. руб., в том числе кредитный портфель 729 268 тыс. руб. Средняя процентная ставка по кредитным операциям без учета просроченной задолженности за текущий период составила 16,2% годовых.

Средний объем вложений в прочие активные операции (ценные бумаги и депозиты в ЦБ) за 2018 год составил 695 022 тыс. руб. Средняя процентная ставка по вложениям в ценные бумаги составила 5,6% годовых, по депозитам в ЦБ средняя процентная ставка за текущий период составила 7,0% годовых. В течение года наблюдалось снижение ставок в связи со снижением ставки рефинансирования.

Средний объем процентных обязательств за 2018 год составил 723 470 тыс. руб. Средний объем срочных депозитов за 2018 год составил 420 306 тыс. руб. и снизился за

квартал на 110 870 тыс. руб., что и ограничило рост активных операций. Средняя процентная ставка по срочным депозитам за 2018 год г. составила 8,4%, в т. по депозитам юридических лиц – 4,1% годовых, по вкладам физических лиц – 12,8% годовых (за счет выплат процентов при досрочном расторжении вклада).

По итогам 2018 года доходность по действующим портфелям размещенных средств в среднем составила 6,81% годовых, средневзвешенная стоимость по привлеченным ресурсам – 7,71%. Среднее значение процентного спреда составило -0,90%.

Таблица 34.

общий результат (все валюты)	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	средн ес за пери од
Средний процент по размещенным средствам (без учета условно-бесплатных средств)	7,72	7,71	7,41	8,40	7,57	7,90	7,41	7,14	6,68	4,88	4,39	4,52	6,81
Средний процент по привлеченным средствам (без учета условно-бесплатных средств и взносов в АСВ)	7,38	6,63	6,05	5,74	4,62	4,63	4,56	4,15	3,82	5,41	20,58	18,98	7,71
% спред (без учета условно-бесплатных средств и взносов в АСВ)	0,34	1,08	1,36	2,65	2,95	3,28	2,86	2,99	2,85	-0,53	-16,19	-14,46	-0,90

В результате проведенного анализа установлено, что величина совокупного гэта (коэффициента разрыва) будет находиться в пределах 11,9%, что не окажет существенного влияния на капитал.

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 11 495 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 200 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 11 495 тыс.руб. при снижении на 200 базисных пункта. Процентный риск оценивается как приемлемый.

#### 7.11. Стратегический риск

В 2018 года РНКО в своей деятельности руководствовалась принятой Общим Собранием Участников Банка (до смены статуса на РНКО) Стратегией развития.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2019 года составили 675 778 тыс. руб. (без СПОДов), что на 51 185 тыс. руб. или на 7,0% ниже планового значения. Но несмотря на это, значение Н1.0 норматива достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 53,71%, что выше на 39,71 п.п. минимально допустимого значения (14%), установленного Стратегией, или на 41,71 п.п. выше установленного Банком России минимального значения (12%) достаточности капитала.

Величина доходных активов на 01.01.2019 года составила 881 305 тыс.руб., что на 31,7% или на 408 976 тыс. руб. ниже установленного Стратегией значения. В течение года РНКО в рамках намеченной Стратегии размещала свободные средства в межбанковские депозиты в Банке России и в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

В соответствии с утвержденной Стратегией размер ссудной задолженности на 01.01.2019 года должен составить 665 004 тыс. руб., по факту 773 668 тыс.руб., что выше плана

на 108 664 тыс. руб. или 16,3%.

За 2018 год сумма просроченной задолженности в абсолютной величине незначительно выросла на 42 тыс.руб. РНКО активно ведет работу по взысканию проблемной ссудной задолженности. Созданные резервы по кредитным рискам не повлекли за собой снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 ниже установленного значения в 14%. При этом просроченная задолженность зарезервирована на 99,5%.

В течение 2018 года РНКО размещала межбанковские депозиты в Банке России. По состоянию на 01.01.2019 года вложения в МБК составили 233 000 тыс. руб., что выше на 111 000 тыс. руб. или на 91,0% значения, установленного Стратегией.

В течение года РНКО при работе с ценными бумагами обеспечивал оптимальное соотношение доходности, надежности и ликвидности. Сформированный портфель ценных бумаг РНКО использовала как в качестве объекта вложений, так и для формирования оперативного финансового резерва ликвидности. Основными объектами инвестирования стали государственные ценные бумаги и ценные бумаги корпоративных эмитентов высокого уровня надежности и ликвидности, входящие в Ломбардный список Банка России. За 2018 год РНКО плавно снижала объем портфеля ценных бумаг, к 01.01.2019 года оставив на балансе вложения в облигации АКБ «Пересвет».

Портфель ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, на 01.01.2019 года составил 107 637 тыс.руб. без учета переоценки, что на 155 125 тыс. руб. или 59,0% ниже установленного Стратегией значения. Размер привлеченных клиентских ресурсов без учета выпущенных векселей на 01.01.2019 года составил 85 546 тыс. руб., что ниже значения показателя, установленного Стратегией развития на 228 349 тыс. руб. или 72,7%.

РНКО имеет высокий уровень доли собственных средств в пассивах, показатели достаточности собственных средств значительно выше нормативных, что говорит о высоком уровне фондирования активов за счет собственных средств, а также о неиспользуемых возможностях роста в части увеличения размера привлеченных средств, и, как следствие, возможностях увеличения доходных активов. Отсутствие возможностей роста обусловлено текущей рыночной ситуацией в связи с системной недоступностью ресурсной базы для малых банков и РНКО.

По итогам работы за 2018 год РНКО был получен убыток в сумме 82 019 тыс. руб. (до СПОДов). Стратегией был запланирован убыток в сумме 56 684 тыс. руб. РНКО за 2018 год с целью снижения кредитного риска сконцентрировался на размещении свободных средств в межбанковские депозиты ЦБ РФ как менее рискованные активы, что привело к снижению процентных доходов и процентной маржи. На снижение доходности частично оказывает и общая тенденция снижения ставок на рынке, а также отток средств клиентов.

Приоритет в сторону вложений в менее рискованные активы при существовании значительного неизрасходованного потенциала финансового рычага сохранился в течение отчетного периода 2018 года.

Уровень стратегического риска в РНКО оценивается как «удовлетворительный».

#### **7.12. Операции хеджирования**

В отчетном периоде РНКО не проводила операций хеджирования.

#### **8. Информация об управлении капиталом**

Политика РНКО в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и

доходностью операций РНКО, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией.

Основными принципами управления собственным капиталом РНКО являются:

- соответствие стратегии развития РНКО и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала РНКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

В рамках эффективного управления рисками РНКО также осуществляет управление достаточностью капитала с целью покрытия величины принимаемых РНКО рисков.

В частности, целью разработанной в РНКО Стратегии управления рисками и капиталом является оценка достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития РНКО, а также планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития РНКО, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу выполняются. По состоянию на 01.01.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО составил 53,712%. По сравнению с 01.01.2018 достаточность собственных средств (капитала) РНКО выросла на 16,18 процентных пункта.

РНКО имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2019 более чем в 4,4 раза превышает нормативное значение (12%).

Динамика колебаний достаточности собственных средств (капитала) РНКО в течение отчетного периода представлена на рис.2.

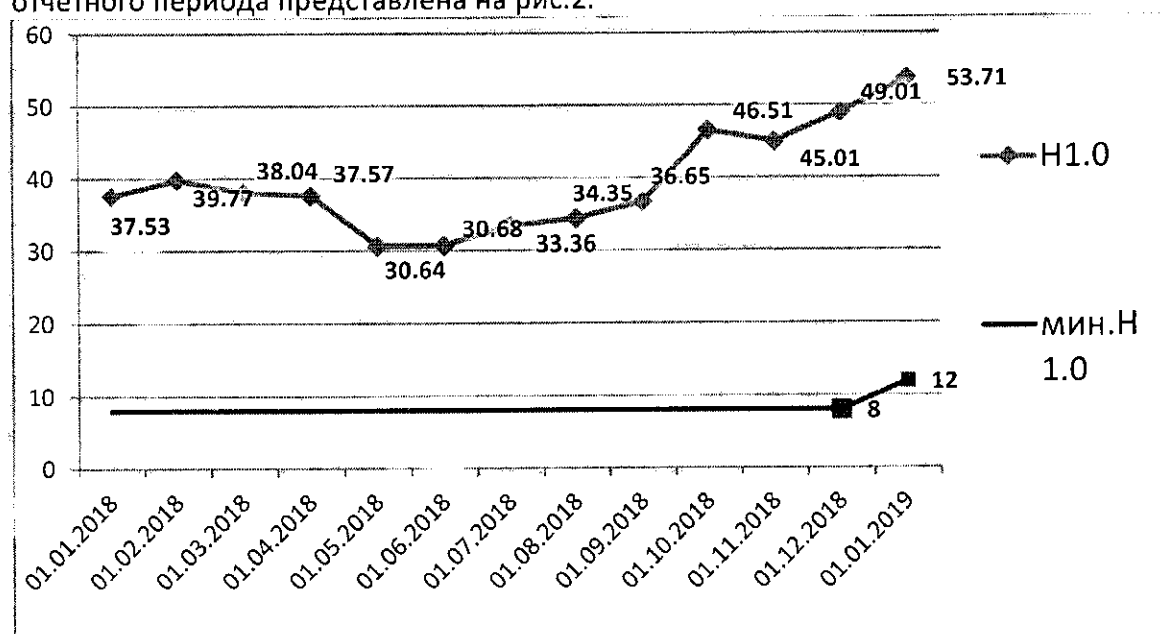


Рис.2. Динамика достаточности собственных средств (капитала) РНКО за 2018 г. (%)

В отчётном периоде у РНКО отсутствовали затраты, касающиеся операций с



собственным капиталом, и отнесённые на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам РНКО в течение отчетного периода не производилась.

У РНКО отсутствуют непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах в силу отличной от акционерной формы организации общества.

#### **10. Информация по операциям со связанными сторонами.**

10.1. Операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях. Остатки на счетах привлеченных средств составили 69 тыс.руб. в виде остатка на текущем счете участника в рублях (на 01.01.2018г. остаток привлеченных средств составил 5 264 тыс.руб., в том числе средства участников – 4 364 тыс.руб.).

Таблица 35.

#### **10.2. Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.**

(тыс.руб.)

Наименование	2018	2017
1	2	3
Доходы в виде комиссии	311	405
Участников	180	267
Основного управленческого персонала	82	78
Прочих связанных сторон	49	60
Доходы в виде платы за аренду банковской ячейки	42	48
Участников	36	37
Основного управленческого персонала	6	11
Доходы в виде курсовой разницы от безналичных валютнообменных операций	22	673
Участников	14	458
Основного управленческого персонала	8	26
Прочих связанных сторон	-	189
Расходы в виде процентов по вкладам/счетам	-5	-387
Участников	-3	-29
Основного управленческого персонала	-1	-196
Прочих связанных сторон	-1	-162
Доходы в виде пересчета процентов по вкладам	-	42
Участников	-	1
Основного управленческого персонала	-	4
Прочих связанных сторон	-	37
<b>Итого</b>		<b>781</b>

Бенефициарными владельцами РНКО в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) являются:

1. Кривошлыкова Светлана Алексеевна, т.к. владеет 75% капитала, и, таким образом, имеет преобладающее участие в капитале (более 25%), что соответствует критериям определения бенефициарного владельца (ст.3 Федерального закона № 115-ФЗ);

2. Брагин Олег Валерьевич является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится РНКО, и, таким образом, имеет возможность контролировать действия РНКО, что соответствует критериям определения бенефициарного владельца (ст.3 Федерального закона № 115-ФЗ).

#### **11. Информация по персоналу.**

За 2018 года вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу,

составило 25 512 тыс.руб., социальный налог – 4 910 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались. Сумма прочего отложенного (долгосрочного) вознаграждения, с учетом социального налога, начисленного в отношении ключевого управленческого персонала, составила 4 441 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения в части выплат по окончании трудовой деятельности системой оплаты труда не предусмотрены.

Председатель Правления ООО РНКО «ИСБ»



Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер ООО РНКО «ИСБ»



Г.В. Задорожная



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ  
50 (ПЯТЬДЕСЯТ) ЛИСТОВ

Генеральный директор



С.Б.Тинкельман