

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409806

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>				
1	Денежные средства	6.1.1	19736	17743
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	2854	9934
2.1	Обязательные резервы		0	1810
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	911	37843
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	185997	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.3	0	332006
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.4	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.4	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.4	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.4	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.5	327890	331760
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.5	99836	109119
13	Прочие активы	6.1.6	1515	2890
14	Всего активов		638739	841295
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.7	0	85547
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	85547
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	6201
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.8	0	4569
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4569
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	7
20	Отложенные налоговые обязательства		56453	56453
21	Прочие обязательства	6.1.9	54177	17145
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		110630	163721
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

124	Средства акционеров (участников)	6.1.2	550000	550000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.2, 6.3	99000	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		82500	82500
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.1.5	302487	302487
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2.1	-307878	-257413
136	Всего источников собственных средств		528109	677574
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	0	0
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.10	0	4250
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 9251081

25.04.2019



*[Signature]*  
Е.Д. Черненко

*[Signature]*  
Г.В. Задорожная

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:	6.2.1	82058	26737
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3028	5749
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		78031	15269
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		999	5719
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.1	76	10901
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		76	10392
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	509
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		81982	15836
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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, 6.2.7	-63983	1131
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.7	-71389	-1423
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17999	16967
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.2	-999	3772
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.3	220	2320
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-818	96
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	1513	3775
15	Комиссионные расходы	6.2.1	993	1411
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.2	-8406	-9813

119	Прочие операционные доходы	6.2.1	2182	88
120	Чистые доходы (расходы)		10698	15794
121	Операционные расходы	6.2.1, 6.2.5	58642	43071
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-47944	-27277
123	Возмещение (расход) по налогам	6.2.4	2522	3248
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-50466	-30525
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-50466	-30525

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		-50466	-30525
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 и нематериальных активов		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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
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		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-50466	-30525

Председатель Правления

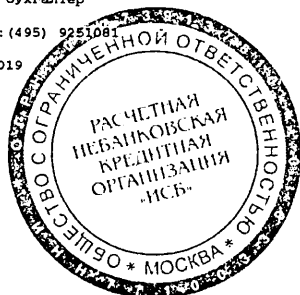
Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон: (495) 9251081

25.04.2019



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 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 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1	550000.0000	550000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		550000.0000	550000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.1	-307930.0000	-257505.0000
2.1	прошлых лет	5.1	-257412.0000	-175377.0000
2.2	отчетного года	5.1	-50518.0000	-82128.0000
3	Резервный фонд	5.1	82500.0000	82500.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		324570.0000	374995.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5.1	100463.0000	1720.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)	5.1	99000.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	5.1	224107.0000	373275.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5.1	224107.0000	373275.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.1	302487.0000	302487.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	5.1	302487.0000	302487.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.1	526594.0000	675762.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало периода		

			дату	отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.5.1	0.0000	18833.0000
7.1	процентный риск	7.5.3	0.0000	0.0000
7.2	фондовый риск	7.5.4	0.0000	0.0000
7.3	валютный риск	7.5.2	0.0000	1506.7000
7.4	товарный риск	7.5.5	0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

				тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.2.1, 6.2.2, 6.2.7	596910.0000	70306.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		521253.0000	61900.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		75657.0000	8406.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000	0.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с изначально установленными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

				тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:			
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

				тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	
1	2	3	4	5
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего
				в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5

1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	2469775.0000	146333.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	108592.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	108592.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	2279.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	146333.0000	146333.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	413751.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	120153.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	488444.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	1190222.0000	0.0000

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 6.2.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 74623, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 74623.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 12723, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3045;
- 2.3. изменения качества ссуд 5;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 9673.

Председатель Правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон (495) 9251081

25.04.2019





Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

[illegible]



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145286560	129306151	3010

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 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 0409013  
Квартальный (Годичный)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер отчета	Наименование показателя	Код показателя	Расчетное значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к окончанию отчетной периоды	на дату, относящуюся к окончанию отчетной периоды	на дату, относящуюся к окончанию отчетной периоды	на дату, относящуюся к окончанию отчетной периоды
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Базовый капитал				409585.0	427386.0	423980.0
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)						
2	Основной капитал				409585.0	427386.0	423980.0
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственное среднее (капитал)	5.1	526594.0	675762.0	710193.0	728560.0	724735.0
3a	Собственное среднее (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
4	Активы, взвешенные по уровню риска				1527100.0	2143872.0	1928843.0
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (K1.1)				35.0	23.4	27.0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (K2.2)				35.0	23.4	27.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (K1.0, N1.3, K2.0, 0)	5.1	56.1	53.7	46.5	33.4	37.4
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала				1875.0	1875.0	1875.0
9	Альтернативная надбавка				0.0	0.0	0.0
10	Надбавка на системные значимости						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего				1875.0	1875.0	1875.0

[illegible]

	исполнение обязательств расчетных небанковских кредитных организаций ИИ6.2						
37	Норматив начисления процентов размера процентов по кредитам и займам исполнения обязательств и процентов по кредитам ИИ6						

Председатель Правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон (495) 742-0001  
25.04.2007



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флинала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	129306151	3010

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"/ ООО РИКО "ИСБ"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		-79824	-11710
	в том числе:			
11.1.1	проценты полученные		8441	35191
11.1.2	проценты уплаченные		-19	-7648
11.1.3	комиссии полученные		1513	3775
11.1.4	комиссии уплаченные		-993	-1411
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1	7735
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		220	2320
11.1.8	прочие операционные доходы		4360	-603
11.1.9	операционные расходы		-89118	-47070
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4229	-3999
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		53586	31412
	в том числе:			
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1810	9095
11.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1000	198462
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		137763	48172
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		204	1845
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-85539	-221575
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-4569	-11278
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6537	6691
11.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-26238	19702
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13153	-22531
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13153	-22531
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Изменение ликвидности из-за иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-818	2320
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-40209	-509
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		63710	154213
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		23501	153704



Е.Д. Черненко  
Г.В. Задорожная

Главный бухгалтер  
25.04.2019

**Пояснительная информация**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**расчетная небанковская кредитная организация «ИСБ»**  
**(ООО РНКО «ИСБ»)**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 1 квартал 2019 финансового года.**

1. Настоящая пояснительная информация раскрывает деятельность Общества с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ИСБ»/ООО РНКО «ИСБ», далее - РНКО, юридический адрес 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57 корп. 1, за 1 квартал 2019 финансового года, и размещена на официальном сайте РНКО, электронный адрес [www.isbmsk.ru](http://www.isbmsk.ru) в Разделе «О нас/Рейтинги и финансовые показатели» в дату ее подписания.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО представлена в тысячах рублей, за 1 квартал 2019 года, по состоянию за 31 марта 2019 года.

3. 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. Рейтинги РНКО не присваивались.

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

РНКО закончила 1 квартал 2019 финансового года с промежуточным убытком (статья 26 формы 0409807) в сумме 50 466 тыс.руб. (в 1 квартале 2018 года – 30 525 тыс.руб.).

Основным источником формирования доходов являлись процентные доходы в сумме 82058 тыс.руб. (в 1 квартале 2018 года – 26737 тыс.руб.). Основными источниками расходов стали операционные расходы в сумме 58642 тыс.руб. (в 1 квартале 2018 года – 43071 тыс.руб.).

***4. 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 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 2019 год не предполагает существенных отклонений, изменения в бухгалтерской оценке не планируются.

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 01.04.2019 базовый капитал РНКО составляет 224 107 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 307 930 тыс. руб., на сумму нематериальных активов за вычетом амортизации в размере 1 463 тыс. руб. и вложения РНКО в доли участников в размере 99 000 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019 базовый капитал сократился на 149 168 тыс. руб. или на 39,96%. В основном сокращение произошло за счет получения убытка отчетного года в размере 50 518 тыс. руб. и уменьшения источников базового капитала на вложения РНКО в доли участников. По сравнению с 01.04.2018 базовый капитал сократился на 199 883 тыс. руб. или на 47,14%. По состоянию на 01.04.2019 основной капитал РНКО равен базовому капиталу и составляет 42,56% размера собственных средств.

Дополнительный капитал РНКО по состоянию на 01.04.2019 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 01.01.2019 дополнительный капитал не изменился, по сравнению с 01.04.2018 – вырос на 1 742 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 собственные средства (капитал) РНКО составляют 526 594 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019 собственные средства (капитал) РНКО сократились на 149 168 тыс. руб. или на 22,07%, по сравнению с 01.04.2018 на 198 141 тыс. руб. или на



27,34%. Уменьшение размера собственных средств (капитала) произошло, в основном, за счет получения убытка прошлого года в размере 82 128 тыс. руб., текущего года в размере 50 518 тыс. руб. и вложений РНКО в доли участников в размере 99 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу выполняются. По состоянию на 01.04.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО составил 56,143%. В течение 1 квартала 2019 года колебания между максимальным и минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО составили 11,34 процентных пункта, среднее хронологическое значение норматива за отчетный период составляет 51,6%, при этом максимальное значение в течение отчетного года было достигнуто по состоянию на 01.04.2019. По сравнению с 01.01.2019 достаточность собственных средств (капитала) РНКО выросла на 2,43 процентных пункта, по сравнению с 01.04.2018 на 18,57 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 01.04.2019 более чем в 4,6 раза превышает нормативное значение.

РНКО не осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала.

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	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
Денежные средства в кассе в рублях	19 079	13 910
Денежные средства в кассе в долларах США	639	2 188
Денежные средства в кассе в ЕВРО	18	1 533
Денежные средства в кассе в английских фунтах стерлингов	-	112
<b>Итого по статье 1 формы 0409806</b>	<b>19 736</b>	<b>17 743</b>
Средства на корреспондентском счете	2 854	8 124
Средства в обязательных резервах	-	1 810
<b>Итого по статье 2 формы 0409806</b>	<b>2 854</b>	<b>9 934</b>
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в рублях	18	2 469
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в долларах США	288	21 407
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в ЕВРО	605	1 926
Средства на корреспондентских счетах небанковских кредитных организаций – резидентов в рублях	200	200
Резерв на возможные потери	200	200
Средства в клиринговых организациях в рублях	-	12 041
<b>Итого по статье 3 формы 0409806</b>	<b>911</b>	<b>37 843</b>
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>23 501</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.**

На балансе РНКО числятся облигации АКБ Пересвет датой погашения 02.2032, справедливая стоимость которых равна 0. Накопленный купонный доход по ним составляет 999 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	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
Депозит в Банке России	91 000	233 000
Прочие средства в кредитных организациях, рубли	3 166	3 600
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>94 166</b>	<b>236 600</b>
Ссуды юридическим лицам, рубли	410 585	418 730
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>384 736</i>	<i>384 921</i>
Ссуды физическим лицам	115 607	121 938
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>51 038</i>	<i>60 341</i>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>90 418</b>	<b>95 406</b>
Процентные доходы	131 213	-
<i>В том числе рассчитанные с учетом ЭПС</i>	<i>4</i>	<i>-</i>
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>128 522</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка процентных доходов</i>	<i>-86 741</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резервов на возможные потери</i>	<i>-85 463</i>	<i>-</i>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 413</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>185 997</b>	<b>332 006</b>

Вся ссудная задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

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	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
Ипотечные ссуды	32 547	36 438
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>19 077</i>	<i>19 949</i>
Прочие жилищные ссуды	50	88
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>23</i>	<i>39</i>
Ссуды на потребительские цели	83 010	85 245
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>31 938</i>	<i>40 318</i>
Автокредиты	-	167
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-</i>	<i>35</i>
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>64 569</b>	<b>61 597</b>
Пополнение оборотных средств	311 424	311 424
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>311 424</i>	<i>311 424</i>
Финансирование лизинговых сделок*	26 605	34 751
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>756</i>	<i>942</i>
Прочие цели	72 555	72 555

Резерв на возможные потери	72 555	72 555
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>25 849</b>	<b>33 809</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>90 418</b>	<b>95 406</b>

\*Заемщики осуществляют финансовую деятельность.

Таблица 4.

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

(тыс.руб.)

Срок погашения/ предоставления	01.04.2019	Нарастающим итогом	01.01.2019 Нарастающим итогом
1	2	3	4
До востребования и до 30-и дней	94 166	94 166	236 600
31-90 дней	372	94 538	15
91-180 дней	27	94 565	3 272
181-270 дней	-	-	56
1-3 года	38 566	133 131	45 558
Свыше 3-х лет	50 936	184 067	44 656
Просроченная (срок задержки платежей свыше 360 дней)	517	184 584	1 849
<b>Итого</b>	<b>184 584</b>	<b>X</b>	<b>332 006</b>

Страновой диапазон ссудной задолженности представлен Российской Федерацией; географические зоны, представлены, в основном, Московским регионом – 93,9%, в том числе Москва – 93,7% (на 01.01.2019 – 96,2% и 95,6% соответственно).

#### 6.1.4. Информация о финансовых вложениях.

РНКО не осуществляла в 2019 и 2018 годах вложений в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости (кроме ссудной и приравненной к ней задолженности), 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 5.

*Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.*

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
Основные средства, используемые в основной деятельности	40 103	40 103
Амортизация	24 156	22 926
Здание	387 267	387 267
Амортизация	137 864	135 480
Земля под зданием	61 074	61 074
Нематериальные активы, в том числе	4 527	4 525
Права на товарный знак	43	43
Неисключительные права на программный продукт	4 484	4 482
Амортизация	3 064	2 805
Материальные запасы	3	2

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	132 173	132 173
Резерв на возможные потери	32 337	23 054
<b>Итого</b>	<b>427 726</b>	<b>440 879</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 апреля 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 и арендодателем. Арендная плата определена на основании среднерыночных ставок по наблюдаемым данным, ожидаемый ежемесячный исходящий денежный поток составляет 70 тыс.руб., входящий (условная арендная плата, признаваемая в качестве дохода) – 114 тыс.руб.

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 6.  
(тыс.руб.)

Наименование статьи*	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	1 195	1 837
Резерв на возможные потери	63	882
Расчеты по налогам	375	375
Расчеты по брокерским и биржевым операциям	8	9
Начисленные доходы, в том числе присужденные штрафные неустойки	-	43 116
Резерв на возможные потери	-	43 115
Начисленные проценты	-	15 549
Резерв на возможные потери	-	14 091
Расходы будущих периодов	-	92
<b>Итого</b>	<b>1 515</b>	<b>2 890</b>

\*Остатки в рублях.

Таблица 7.

#### Прочие активы по срокам погашения.

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
До востребования и до 30 дней	159	1 409
31-90 дней	652	769

91-180 дней	242	4
181-270 день	81	312
271 - год	381	257
Просроченная задолженность	-	139
<b>Итого</b>	<b>1 515</b>	<b>2 890</b>

В составе прочих активов долгосрочные активы отсутствуют.

#### 6.1.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов по состоянию на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

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

Выпущенные долговые обязательства на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

#### 6.1.9. Информация о прочих обязательствах.

Информация о прочих обязательствах представлена в следующих таблицах:

Таблица 8.

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

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
Расчеты по заработной плате, в том числе	16 670	12 340
Текущая заработная плата	3 307	-
Накопленная сумма отпускных	4 281	4 084
Отложенные вознаграждения	9 082	8 256
Расчеты по налогам, рубли, в том числе	4 372	2 658
Социальные взносы	2 987	1 233
Налог на имущество	1 119	942
Налог на землю	227	261
НДС	38	216
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	1
Транспортный налог	-	5
Расчеты с прочими кредиторами, рубли	33 135	1 958
Расчеты с АСВ, рубли	-	132
Начисленные проценты, итого, в том числе	-	57
По вкладам юридических лиц	-	57
<b>Итого</b>	<b>54 177</b>	<b>17 145</b>

Таблица 9.

*Прочие обязательства по срокам погашения.*

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.04.2019	01.01.2019
1	2	3
До востребования и до 30 дней	26 523	2 261
31-90 дней	-	50
91-180 дней	845	1 995
181-270 день	13 445	873
271 - год	7 801	6 980
Год-три	5 563	4 986
<b>Итого</b>	<b>54 177</b>	<b>17 145</b>

6.1.10. Условные обязательства на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

6.1.11. По состоянию на 01 апреля 2019 года отсутствуют собственные обязательства,

неисполненные в срок.

6.1.12 По состоянию на 01 апреля 2019 уставный капитал, оплаченный денежными средствами, составил 550 000 тыс.руб. Доли, принадлежащие РНКО, составляют 99 000 тыс.руб. и были выкуплены у участников 07.02.2019г.

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

Информация о доходах и расходах за 1 квартал 2019 и 2018 года представлена в следующих таблицах.

Таблица 10.

### 6.2.1. Объем, структура и изменение доходов и расходов.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018
1	2	3
Процентные доходы	82 058	26 737
в том числе от пересчета процентной ставки по кредитам с учетом ЭПС	4	-
Процентные расходы	76	10 901
<b>Чистые процентные доходы*</b>	<b>81 982</b>	<b>15 836</b>
Изменение РВПС, средствам на корреспондентских счетах и процентным доходам*	-63 983	1 131
<b>Чистые процентные доходы после создания РВПС</b>	<b>17 999</b>	<b>16 967</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-999	3 772
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	220	2 320
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-818	96
Комиссионные доходы	1 513	3 775
Комиссионные расходы	993	1 411
Изменение резерва по прочим потерям**	-8 406	-9 813
Прочие операционные доходы	2 182	88
<b>Чистые доходы/расходы</b>	<b>10 698</b>	<b>15 794</b>
Операционные расходы***	58 642	43 071
<b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>	<b>-47 944</b>	<b>-27 277</b>
Возмещение (расход) по налогам	2 522	3 248
<b>Неиспользованная прибыль/непокрытый убыток за отчетный период</b>	<b>-50 466</b>	<b>-30 525</b>

\*Увеличение за счет перехода на МСФО-9.

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

\*\*\*Увеличение за счет выкупа долей у участников.

Таблица 11.

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Расход	Доход	Результат 01.04.2019	Результат 01.04.2018
1	2	3	4	5
Переоценка облигаций кредитных организаций по справедливой стоимости	999	-	-999	13
Переоценка ОФЗ по справедливой стоимости	-	-	-	-4 771
Переоценка облигаций прочих эмитентов по справедливой стоимости	-	-	-	796
<b>Итого результат переоценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости</b>	<b>999</b>	<b>-</b>	<b>-999</b>	<b>-3 962</b>

Резерв на возможные потери по ссудам юридических лиц	-	186	186	13 658
Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц	2 006	11 309	9 303	-13 349
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 250	4 250	-	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	72 617	1 228	-71 389	823
Резерв на возможные потери по недвижимости	9 283	-	-9 283	-9 283
Резерв на возможные потери по прочим потерям	63	940	877	-530
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-	-	-	-1
<b>Итого результат создания резервов на возможные потери</b>	<b>88 219</b>	<b>17 913</b>	<b>-70 306</b>	<b>-8 682</b>
Амортизация основных средств	3 614	-	-3 614	-3 638
Амортизация нематериальных активов	259	-	-259	-372
<b>Итого результат амортизации</b>	<b>3 873</b>	<b>-</b>	<b>-3 873</b>	<b>-4 010</b>
Корректировка процентных доходов физических лиц	8 887	687	-8 200	-
Корректировка процентных доходов юридических лиц	78 659	118	-78 541	-
Корректировка процентных доходов физических лиц на разницу между процентами по договору и ЭПС	1	4	3	-
<b>Итого корректировка процентных доходов</b>	<b>87 547</b>	<b>809</b>	<b>-86 738</b>	<b>-</b>
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентам физических лиц	571	7 494	6 923	-
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентам юридических лиц	119	78 659	78 540	-
<b>Итого корректировка резерва</b>	<b>690</b>	<b>86 153</b>	<b>85 463</b>	<b>-</b>
<b>Итого результат корректировки стоимости финансовых инструментов</b>	<b>181 328</b>	<b>104 875</b>	<b>-76 453</b>	<b>-16 654</b>

Таблица 12.

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 01.04.2019	Результат 01.04.2018
1	2	3	4	5
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в наличной форме	194	-	194	235
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	-	-	-	353
Получено от юридических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	18	-	18	1 795
Курсовые разницы от собственных валютнообменных сделок	228	212	16	-
Расходы по банкнотным сделкам	-	8	-8	-63
<b>Итого (статья 10 формы 0409807)</b>	<b>440</b>	<b>220</b>	<b>220</b>	<b>2 320</b>

Таблица 13.

6.2.4. Компоненты расходов по налогам.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
1	2	3
Налог на добавленную стоимость	1 162	420
Налог на имущество	1 119	940
Налог на землю	227	261
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	2
Налог на прибыль	13	1 625
<b>Итого (статья 23 формы 0409807)</b>	<b>2 522</b>	<b>3 248</b>

В 2019 году новые налоги не вводились, ставка НДС возросла с 18% до 20%.

Таблица 14.

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Заработная плата	11 150	13 114
Премии и надбавки	4 789	7 599
Отпускные	1 359	1 994
Прочие расходы	914	390
Отчисления в социальные фонды	5 206	6 770
Отложенные вознаграждения	826	1 179
<b>Итого</b>	<b>24 244</b>	<b>31 046</b>

6.2.6. В отчетном 2019 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 и не производила выбытие основных средств и нематериальных активов.

Таблица 15.

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

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.04.2019		01.04.2018	
	создано	восстановлено	создано	восстановлено
1	2	3	4	5
Резерв на возможные потери в связи с перенесением ссуд на счета просроченной задолженности	102	102	426	426
Резерв на возможные потери в связи с изменением коэффициента корректировки на залог	1 904	8 343	59	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	2 026	1 228	143	966
Резерв на возможные потери в связи с переходом на МСФО-9	70 591	-	-	-
<b>Итого (раздел Справочно формы 0409808)</b>	<b>74 623</b>	<b>9 673</b>	<b>628</b>	<b>1 392</b>

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

Общий совокупный убыток кредитной организации за 1 квартал 2019 года составил 50 518 тыс. руб. Изменения в учетной политике не оказали влияния на расчет компонентов капитала и, как следствие, на размер собственных средств (капитала) РНКО.

Введение новой учетной 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 отчетном периоде была проведена сделка выкупа РНКО части долей у участников в общем размере 18% или 99 000 тыс. руб. При расчете капитала данная операция отражена в разделе показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала.

Выплата дивидендов участникам РНКО в течение отчетного периода не производилась.

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

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 отчетном периоде 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).

## ***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;
- 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.

### **7.3. Кредитный риск**

7.3.1. После изменения своего статуса с Банка на РНКО, кредитная организация продолжает обслуживать действующие кредитные договоры (норматив Н16.1 на 01.04.2019 отличен от нуля и составляет 17.17% - соотношение выданных РНКО кредитов от своего имени и за свой счет за вычетом созданных резервов к капиталу РНКО).

Управление и контроль кредитных рисков в РНКО производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 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 2017г. № 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. Оценка и признание ожидаемых кредитных убытков производятся по итогам ежеквартального мониторинга или при возникновении оснований считать актив дефолтным.

По состоянию на 01.04.2019 в РНКО отсутствуют опровержения допущений о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, кредитные убытки по дефолтным активам признаются в полном объеме.

При определении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов РНКО руководствуется результатами количественной и качественной оценки финансового положения заемщиков, мониторингом рынка и прогнозированием возникновения просроченных платежей, превышающих 30 дней.

Определение дефолта, используемого в РНКО для оценки финансовых инструментов, не отличается от стандартного.

В отчетном периоде отсутствовало значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам.

7.3.2. Основными элементами выявления кредитно-обесцененных финансовых активов, 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.

7.3.3. Списание безнадежной задолженности производится только после того, когда РНКО приняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из обеспечения актива (реализация

залоговых прав, обращение требования к гаранту, и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды, либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки РНКО будут превышать получаемый результат.

7.3.4. По состоянию на 01.04.2019 по сравнению с началом отчетного года размер чистой ссудной задолженности сократился на 147 422 тыс. руб. или на 44,40%.

Структура чистой ссудной задолженности представлена в Таблице 16.

Таблица 16  
тыс.руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2019	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.04.2018
МБК и МБД предоставленные/ размещенные (банки-контрагенты – резиденты РФ) всего, из них:	94 166	-142 434	-60,20%	236 600	296 085
депозиты в Банке России на срок от 2 до 7 дней	91 000	+91 000	+100%	0	283 200
депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	0	- 233 000	-100%	233 000	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25 849	-7 960	-76,46%	33 809	233 539
Кредиты физическим лицам	64 569	+2 972	+4,82%	61 597	105 717
Прочие размещенные средства	0	0	0%	0	85
<b>Итого: чистая ссудная задолженность</b>	<b>184 584</b>	<b>-147 422</b>	<b>-44,40%</b>	<b>332 006</b>	<b>635 426</b>

7.3.5. По состоянию на 01.04.2019 кредитный портфель РНКО составляет 526 191 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 кредитный портфель сократился на 2,7% или на 14 476 тыс. руб., по сравнению с 01.04.2018 кредитный портфель снизился на 33,6 % или на 254 019 тыс. руб. Существенное снижение размера кредитного портфеля обусловлено погашением заемщиками нескольких крупных кредитов в первом квартале текущего года.

В Таблице 17 приведена информация об отраслевой структуре кредитного портфеля РНКО.

Таблица 17  
Концентрация кредитного портфеля ООО РНКО «ИСБ» по отраслям  
на 01.04.2019 на 01.01.2019 на 01.04.2018

Наименование показателя	тыс.руб.		
<b>Кредитный портфель, в том числе кредиты:</b>	<b>526 192</b>	<b>540 668</b>	<b>780 211</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>410 586</b>	<b>418 730</b>	<b>623 458</b>
- строительство	38 376	38 376	158 376
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	204 050	204 050	205 050
- обрабатывающие производства	0	0	0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 180	34 180	41 680
- транспорт и связь		0	0
- прочие виды деятельности	133 980	142 124	218 352
- индивидуальным предпринимателям			

<b>Физическим лицам, в том числе:</b>	<b>115 606</b>	<b>121 938</b>	<b>156 753</b>
- ипотечные ссуды	32 547	36 438	88 263
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	50	88	200
- автокредит	0	167	97
- иные потребительские ссуды	53 009	85 245	68 193

7.3.6. По состоянию на 01.04.2019 кредитный портфель РНКО преимущественно (на 69,84%) 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.1 представлено географическое распределение кредитного портфеля РНКО по состоянию на 01.04.2019. При расчете распределения кредитного портфеля по регионам учитывалась полная стоимость кредита (ссудная задолженность до вычета резерва).

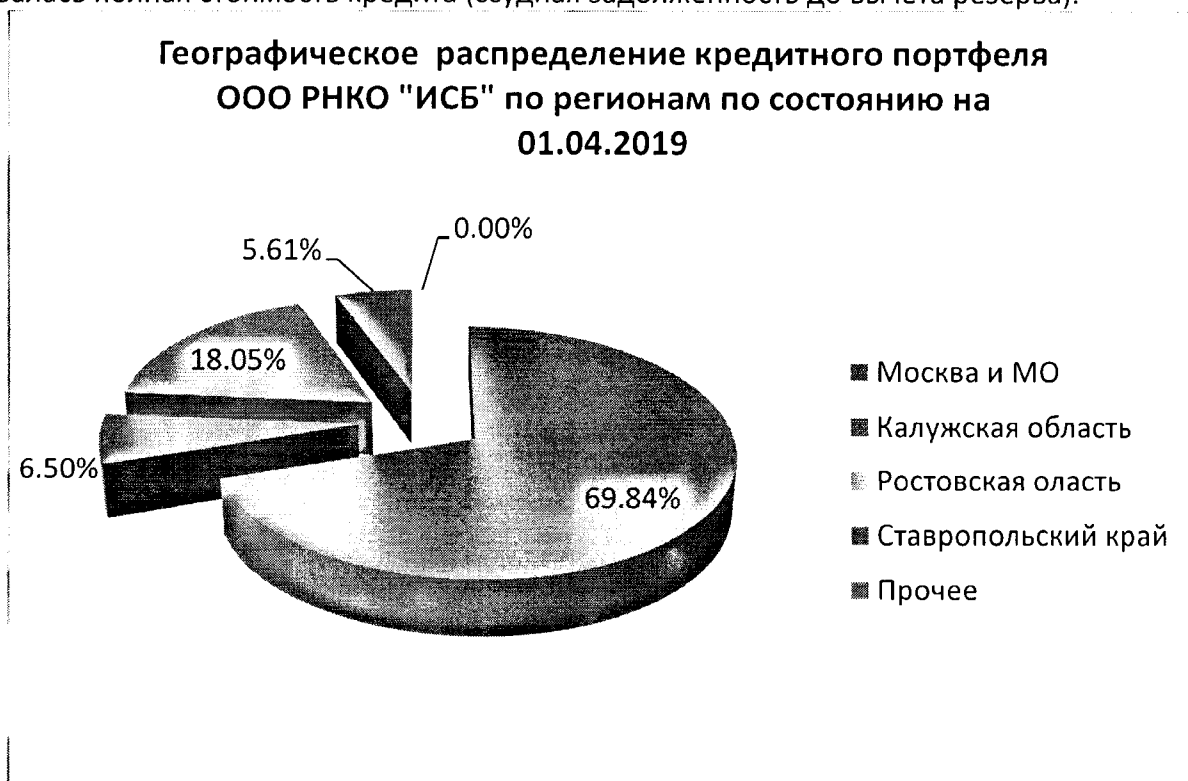


Рис. 1. Географическое распределение кредитного портфеля ООО РНКО «ИСБ» по регионам РФ на 01.04.2019 г.

7.3.7. 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» представлена в Таблице 18. При расчёте обязательных нормативов и определении размере собственных средств (капитала) РНКО учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 18  
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2018
Активы с коэффициентом риска 0%:	113 624	260 890	417 133

Активы с коэффициентом риска 20%	18	4 510	5 263
Активы с коэффициентом риска 100%:	371 413	401 698	630 958
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	0	10 000	10 000
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%) (ПК)	155 257	165 729	196 453
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	26	32	0
<b>Активы, подверженные кредитному риску (взвешанных по уровню риска)</b>	<b>604 331</b>	<b>653 228</b>	<b>928 690</b>
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	4 250	4 250
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0	0
<b>Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешанных по уровню риска)</b>	<b>604 331</b>	<b>653 823</b>	<b>929 285</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 01.04.2019 составляет 604 331 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 он сократился на 7,57 % или на 49 492 тыс. руб., по сравнению с 01.04.2018 на 34,97 % или на 324 954 тыс. руб. Среднее значение кредитного риска за отчетный период составляет 604 331 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.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску на 01.04.2019 представлена в разделе 6 настоящей Пояснительной информации и в Таблице 19.

Таблица 19  
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	120 905
Средства на корреспондентских счетах	897
Имущество	326 424
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	149 754
Прочие	6 351
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>604 331</b>

7.3.8. По состоянию на 01.04.2019 общая сумма просроченной задолженности в РНКО составляет 551 115 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 20:

Таблица 20  
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>	0	0	0	479 685	479 685
<i>в т.ч. ссудная задолженность</i>	0	0	0	359 929	359 929
<i>из них зарегистрированные в Москве и Московской области</i>	0	0	0	230 750	230 750

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	0	71 430	71 430
в т.ч. ссудная задолженность	0	0	0	61 405	61 405
из них зарегистрированные в Москве и Московской области	0		0	31 895	31 895
из них зарегистрированные в Ставропольском крае	0	0	0	29 510	29 510

Просроченная задолженность зарезервирована на 97,5%. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 24,5%. По сравнению с 01.04.2018 просроченная задолженность увеличилась на 97 566 тыс. руб.

В кредитном портфеле РНКО на отчетную дату числится 8 заемщиков физических и юридических лиц, чьи ссуды были реструктурированы. Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 356 364 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.

7.3.9. В Таблице 21 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 2017г. № 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 2017г. № 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 01.04.2019 активы, подверженные кредитному риску, на 12,97% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 17,1% классифицированы в 1-ю категорию качества, 34,32% - во 2-ю и 48,58% - в 3-ю). 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 01.04.2018 активы, подверженные кредитному риску, на 43,06 % состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 35,16% классифицированы в 1-ю категорию качества, 60,37% - во 2-ю и 4,47% - в 3-ю).

Также в Таблице 21 наглядно представлены объем обесцененных финансовых активов, подверженных кредитному риску, в размере 647 065 тыс. руб., из них: 515 798 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 87 937 тыс. руб., прочие активы в размере 43 330 тыс. руб.

Обесценение активов, подверженных кредитному риску, в 1 квартале 2019 г. составило 9 283 тыс.руб. и связано с досозданием резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в виду того, что данные активы находятся на балансе РНКО от 2х до 3х лет.

Таблица 21

Данные о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на  
01.04.2019

*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:	661 740	14 675	29 456	41 696	473	575 440	585 528	564 573	564 573
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	529 358	13 560	29 006	40 939	468	445 385	455 297	435 774	435 774
- требования к кредитным организациям	3 166	3 166	0	0	0	0	0	0	0
-кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	526 192	10 394	29 006	40 939	468	445 385	455 297	435 774	435 774
- прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	88 133	196	450	745	5	86 737	86 911	85 479	85 479
- прочие активы	44 249	919	0	12	0	43 318	43 320	43 320	43 320

7.3.10. Кредиты инсайдерам РНКО по состоянию на 01.04.2019 отсутствуют.

7.3.11. Информация о характере и стоимости полученного РНКО обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств представлена в Таблице 22. По сравнению с 01.04.2018 размер полученного обеспечения уменьшился на 672 163 тыс. руб. или на 18,39%.

Таблица 22

Информация о характере и стоимости полученного РНКО обеспечения на 01.04.2019

тыс.руб.

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения
Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, всего, в том числе:	2 983 367
- полученные гарантии и поручительства	2 349 871
- имущество в залоге	633 496

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 РНКО принимала обеспечение:

- 1-й категории качества - отсутствует.
- 2-й категории качества (зalog недвижимого имущества) залоговой стоимостью 85 318 тыс. руб. (справедливая стоимость 111 449 тыс. руб.); сумма резерва, скорректированного за счет обеспечения 2-й категории качества, составила 18 149 тыс. руб.

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

7.3.12. Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учета обеспечения) на 01.04.2019 представлена в Таблице 23.

Таблица 23

тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	103 982
Средства на корреспондентских счетах	897
Имущество	326 424
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	149 754
Прочие	6 351
Совокупный объем кредитного риска	584 408

7.3.13. В отчетном периоде отсутствовали списанные финансовые активы, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию непогашенных договорных сумм.

При оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых активов РНКО использует не только информацию о допущении просроченных платежей, но и анализ финансового состояния заемщиков и дебиторов.

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

#### 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. Москва 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 Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2019 страновой риск в РНКО отсутствует. Активы и обязательства РНКО сконцентрированы в Российской Федерации на 100%.

### **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 01.04.2019 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 01.04.2019 года не является чувствительной к изменениям процентных ставок.

По состоянию на отчетную дату совокупный рыночный риск составляет 0 руб. и фактически представлен валютным риском, который не принимается в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО составляет менее 2%.

7.5.2 Уровень валютного риска в течение 1 квартала 2019 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. По состоянию на 01.04.2019 совокупная открытая валютная позиция в процентах от величины собственных средств (капитала) РНКО составила 0,29% при лимите в 20%.

При осуществлении операций с валютой РНКО сотрудничает с надежными, стабильно работающими коммерческими банками-контрагентами. На протяжении 1 квартала 2019 года уровень валютного риска в РНКО оценивался как «низкий».

7.5.3. Процентный риск в течение 1 квартала 2019 года отсутствовал.

7.5.4. Фондовый риск в РНКО в течение 1 квартала 2019 года отсутствовал.

7.5.5. Товарный риск в РНКО в течение 1 квартала 2019 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.

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 1 квартала 2019 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств РНКО и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

По состоянию на 01.04.2019 норматив Н15 (норматив текущей ликвидности РНКО) составил 278,47 % при установленном минимальном нормативном значении 100 %.

Динамика показателя мгновенной ликвидности за 1 квартал 2019 года представлена на рис.2.

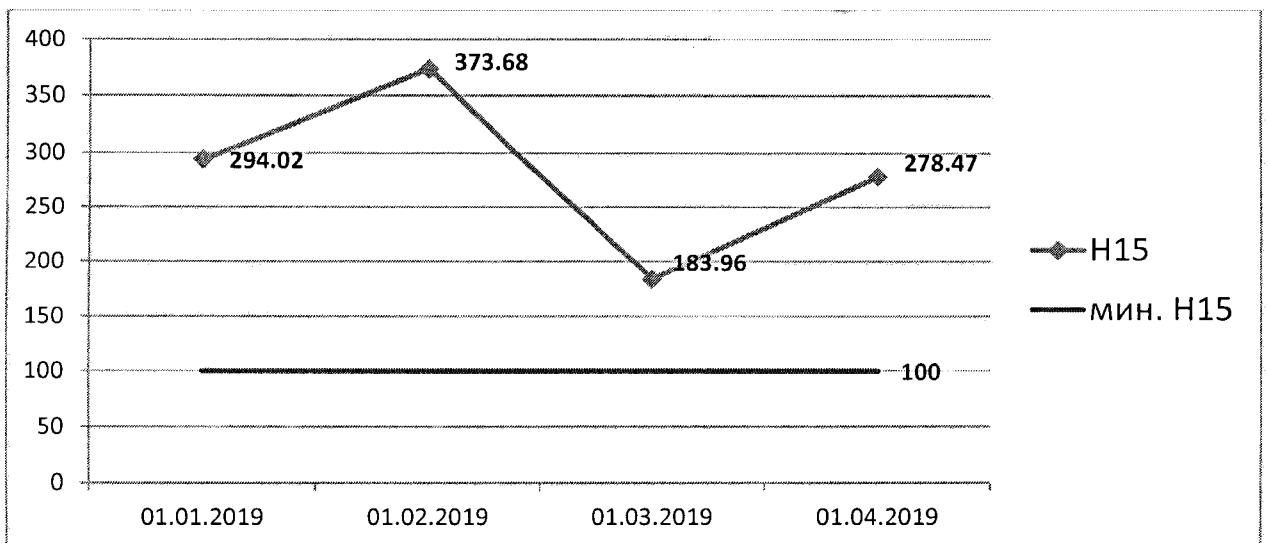


Рис.2 Динамика показателя мгновенной ликвидности за 1 квартал 2019 г.

РНКО имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 1 квартала 2019 года уровень риска потери ликвидности в РНКО оценивался 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 осуществляется 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 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на отчетную дату размер операционного риска составляет 26 689 тыс.руб., оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) РНКО в размере 30,99 процентных пункта. По сравнению с 01.01.2019 операционный риск сократился на 20 149 тыс.руб. или на 43,02%. По сравнению с 01.04.2018 операционный риск сократился на 24 835 тыс.руб. или на 48,2%. 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 24 приведены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 24

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

тыс.руб.

Наименование статьи/Отчетный год	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	57 846	134 695	236 814
Чистые непроцентные доходы	61 807	89 671	(17 293)
Итого доходы, используемые для целей расчета капитала на покрытие операционных рисков	119 653	224 366	219 521

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 1 квартала 2019 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 2001г. № 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 2019 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.

В основу анализа чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок легли следующие операции:

- \* по размещению денежных средств в краткосрочных депозитах Банка России,
- \* на корреспондентских счетах в кредитных организациях,
- \* обслуживаемого кредитного портфеля.

Анализ проведен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1% по размещениям в рублях и на 0,05% по размещениям в валюте в сторону увеличения (уменьшения) средних за отчетный период процентных ставок при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Средний объем процентных требований за 1 квартал 2019 год составил 870 124 тыс. руб., в том числе кредитный портфель 536 183 тыс. руб. Средняя процентная ставка по

кредитным операциям без учета просроченной задолженности за текущий период составила 19,7% годовых.

Средний объем вложений в прочие активные операции (ценные бумаги и депозиты в Банке России) за 1 квартал 2019 год составил 275 885 тыс. руб. Средняя процентная ставка по вложениям в ценные бумаги (облигации КБ «Пересвет») составила 3,7% годовых, по депозитам в ЦБ средняя процентная ставка за текущий период составила 6,5% годовых.

Результат анализа чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) РНКО к изменению процентных ставок в разрезе валют:

Таблица 25

Наименование показателя	Рубли (тыс.)	Доллары США (тыс.)	Евро (тыс.)
Увеличение процентных ставок	1 062	416	0
Уменьшение процентных ставок	-1 062	-416	0

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок по состоянию на 01.04.2019 года составляет 0,28% от капитала РНКО.

### **7.11. Стратегический риск**

На текущий момент кредитная организация имеет статус РНКО и планирует получение статуса МФК. В настоящий момент Кредитная организация ожидает ответа от Банка России о процессе осуществления смены статуса с РНКО на МФК, без которого не имеет возможности определить временной промежуток получения статуса МФК, и, как следствие, разработать дальнейшую стратегию развития и оценить стратегический риск. Стратегия развития будет сформирована кредитной организацией после прояснения данного вопроса, тогда же будет проведена оценка стратегического риска.

### **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 способов и масштабов деятельности РНКО 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 течение отчетного периода нормативные требования к капиталу выполняются. По состоянию на 01.04.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО составил 56,143%. По сравнению с 01.01.2019 достаточность собственных средств (капитала) РНКО выросла на 2,43 процентных пункта, по сравнению с 01.04.2018 на 18,57 процентных пункта.

РНКО имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.04.2019 более чем в 4,6 раза превышает нормативное значение (12%).

Динамика колебаний достаточности собственных средств (капитала) РНКО в течение отчетного периода представлена на рис.3.

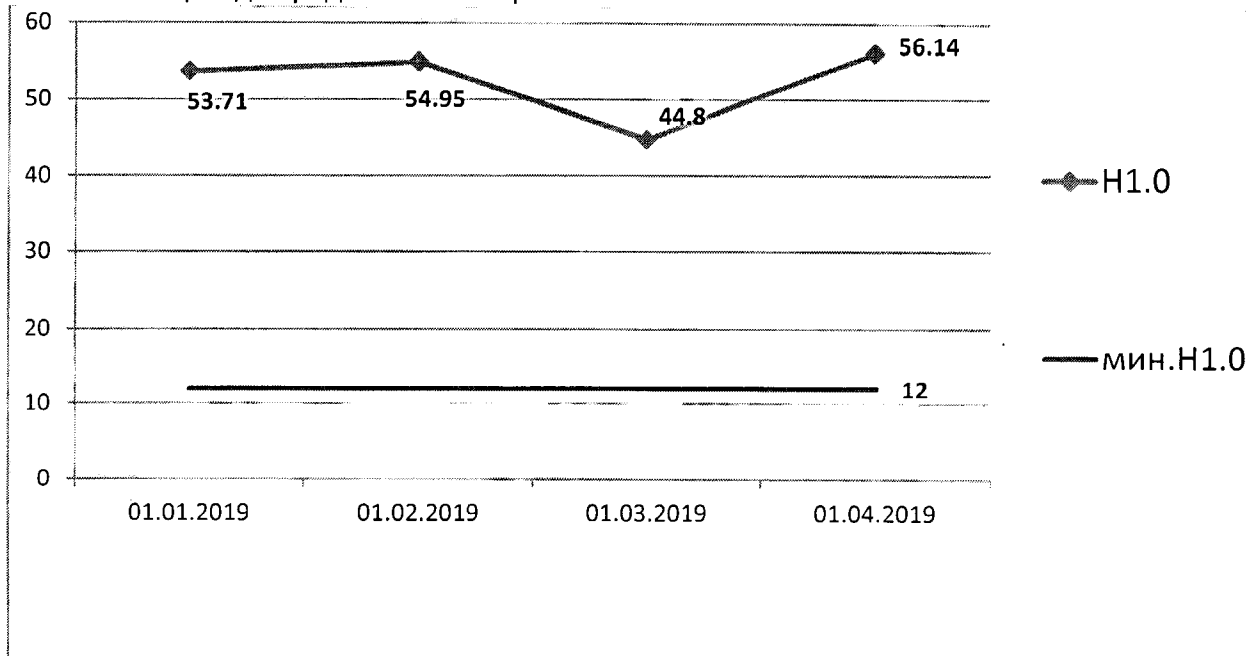


Рис.3. Динамика достаточности собственных средств (капитала) РНКО за 1 квартал 2019 г. (%)

В отчетном периоде была проведена сделка выкупа РНКО части долей у участников в общем размере 18% или 99 000 тыс. руб. При расчете капитала данная операция отражена в разделе показателей, уменьшающих сумму источников базового 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.

#### 9. Информация по операциям со связанными сторонами.

9.1. Операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях. Остатки на счетах привлеченных и размещенных средств и расходы по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Таблица 26.

#### 9.2. Доходы от операций со связанными сторонами.

(тыс.руб.)

Наименование	1 кв 2019	1 кв 2018
1	2	3
Доходы в виде курсовой разницы от валютнообменных операций	44	-
Участников	13	-
Основного управленческого персонала	31	-
Доходы в виде комиссии	20	85
Участников	2	50
Основного управленческого персонала	14	18
Прочих связанных сторон	2	17
Доходы в виде платы за аренду банковской ячейки	9	11



Участников	9	9
Основного управленческого персонала	-	2
<b>Итого</b>	<b>73</b>	<b>96</b>

9.3. 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:

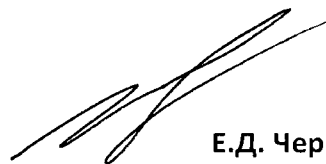
1. Кривошлыкова Светлана Алексеевна, т.к. владеет 66% капитала, и, таким образом, имеет преобладающее участие в капитале (более 25%), что соответствует критериям определения бенефициарного владельца (ст.3 Федерального закона № 115-ФЗ);

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).

#### **10. Информация по персоналу.**

За 1 квартал 2019 года вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, составило 6 264 тыс.руб., социальный налог – 1 852 тыс.руб. (за аналогичный период 2018 года – 6 005 тыс.руб. и 1 647 тыс.руб. соответственно). Долгосрочные вознаграждения не выплачивались. Сумма прочего отложенного (долгосрочного) вознаграждения, с учетом социального налога, составила 826 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**



Исп. Г.В. Задорожная