

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-ое полугодие 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. Пятицкая 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	15359	17743
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	54	9934
2.1	Обязательные резервы		0	1810
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	17	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	211880	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	323978	331760
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.5	99836	109119
13	Прочие активы	6.1.6	1007	2890
14	Всего активов		652131	841295
II. ПАССИВЫ				
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		56024	56453
21	Прочие обязательства	6.1.9	40834	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		96858	163721
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	6.1.12	550000	550000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.12	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	302916	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)		45000	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	-326143	-257413
136	Всего источников собственных средств		555273	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	6.1.10	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.07.2019



Е.Д. Черненко

Г.В. Задорожная

Банковская отчетность		
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-ое полугодие 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	90165	55054
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5242	10633
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		83787	34547
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1136	9874
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.1	76	18990
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		76	17930
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	1060
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1	90089	36064
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	-61008	264
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.1, 6.2.2, 6.2.7	-72261	210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29081	36328
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.2	-1136	2156
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	293	6669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.1	-906	-128
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	1625	8725
15	Комиссионные расходы	6.2.1	1485	3125
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	6.2.1, 6.2.2	-8536	-9787
19	Прочие операционные доходы	6.2.1	5146	19562
20	Чистые доходы (расходы)		24082	60400

21	Операционные расходы	6.2.1, 6.2.5	88422	82917
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-64340	-22517
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.4	4391	4866
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-68731	-27383
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-68731	-27383

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		-68731	-27383
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-429	-429
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		429	429
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
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			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		429	429
10	Финансовый результат за отчетный период		-68302	-26954

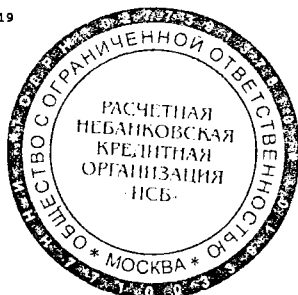
Председатель Правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

12.07.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45266560	129306151	3010

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма) на 01.07.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409809
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	-281161.0000	-257505.0000
2.1	прошлых лет	5.1	-257412.0000	-175377.0000
2.2	отчетного года	5.1	-23749.0000	-82128.0000
3	Резервный фонд	5.1	82500.0000	82500.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		351339.0000	374995.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5.1	100205.0000	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	251134.0000	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	251134.0000	373275.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.1	302916.0000	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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	5.1	302916.0000	302487.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.1	554050.0000	675762.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	0.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		920421.0000	1258131.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	7.3.7	927976.0000	501293.0000	357380.0000	1115576.0000	667098.0000	402600.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	7.3.7	143905.0000	143905.0000	0.0000	260890.0000	260890.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	7.3.7	10.0000	10.0000	2.0000	4510.0000	4510.0000	902.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	7.3.7	784061.0000	357378.0000	357378.0000	850176.0000	401698.0000	401698.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	10000.0000	10000.0000	2000.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга	7.3.7	0.0000	0.0000	0.0000	10000.0000	10000.0000	2000.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		232842.0000	152952.0000	229428.0000	243276.0000	165729.0000	248593.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.3.7	232842.0000	152952.0000	229428.0000	243276.0000	165729.0000	248593.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженностями		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	40.0000	32.0000	35.0000

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.3.7	0.0000	0.0000	0.0000	40.0000	32.0000	35.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	4250.0000	4250.0000	595.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.3.7	0.0000	0.0000	0.0000	4250.0000	4250.0000	595.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.8	26689.0000	46838.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		119653.0000	232013.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		57846.0000	134695.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		61807.0000	97318.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало 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 обязательств 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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.2.2	592976.0000	66372.0000	526604.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		517189.0000	57836.0000	459353.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		75787.0000	8536.0000	67251.0000
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	0.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	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				Измененные объемы сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями 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, имеющие 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 возникших 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, имеющие 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		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитарии					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитарии					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитарии					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	2291672.0000	126033.0000
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	108728.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	108728.0000	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	312.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	126033.0000	126033.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	400099.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	114954.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	488444.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	1053102.0000	0.0000

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 6.2.1, 6.2.2, 6.2.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 76678, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 2228;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 74450.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18842, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 7908;
- 2.3. изменения качества ссуд 460;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 10474.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.07.2019

Е.Д. Черненко

Г.В. Задорожная



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового и дополнительного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Всего распределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		550000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	300745.0000	0.0000	0.0000	82500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-175377.0000	757868.0000
2	Включение изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Включение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		550000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	300745.0000	0.0000	0.0000	82500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-175377.0000	757868.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-50470.0000	-50470.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-50470.0000	-50470.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		550000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	301174.0000	0.0000	0.0000	82500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-202760.0000	730914.0000
13	Данные на начало отчетного года		550000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	302487.0000	0.0000	0.0000	82500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-257412.0000	677575.0000
14	Включение изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Включение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		550000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	302487.0000	0.0000	0.0000	82500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-257412.0000	677573.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	429.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-68731.0000	-68302.0000
17.1	Прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-68731.0000	-68731.0000
17.2	Прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	429.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	429.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	Номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	Эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	Приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	Выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	По обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	По привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		350000.0000	-33000.0000	0.0000	0.0000	302916.0000	0.0000	0.0000	82500.0000	45000.0000	0.0000	0.0000	-326143.0000	555273.0000

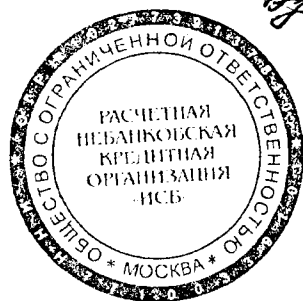
Председатель Правления

Е.В. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

12.07.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО
45306560	29306151	3010	3010

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ"
/ ООО РИКО "ИСБ"

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

Код формы по ОКУД 04096

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Вазовый капитал		0.000	0.000	0.000	408585.000	427386.000
1а	Вазовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
2	Основной капитал		0.000	0.000	0.000	408585.000	427386.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
3	Собственные средства (капитал)	5.1	554050.000	526594.000	675762.000	710193.000	728560.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		0.000	0.000	0.000	1527100.000	2163872.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0.000	0.000	0.000	35.000	23.400
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0.000	0.000	0.000	35.000	23.400
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н13, Н1.3, Н20.0)	5.1	60.200	56.100	53.700	46.500	33.400
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.000	0.000	0.000	1875.000	1875.000
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

10	Надбавка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	0.000	0.000	0.000	1875.000	1875.000										
12	Базовый капитал, доступный для зачисления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.000	0.000	0.000	28.980	17.420										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внеблансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	1069729.000	1426493.000										
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0.000	0.000	0.000	38.200	30.000										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имевшееся стабильное фондирование (НС), тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС), тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	0.000	0.000	0.000	162.600	122.900										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	0.000	0.000	0.000	212.600	149.700										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.000	0.000	0.000	7.300	8.900										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		8.61	01	01	9.41	01	01	6.41	01	01	8.71	01	01	19.51	01	01
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0.000	0.000	0.000	0.000	14.400	73.900									
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000									
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000									
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		0.01	01	01	0.01	01	01	0.01	01	01	0.01	01	01	0.01	01	01
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н31а	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000									
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н31б	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н41а	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000									

32	Норматив максимального размера риска концентрации И5ц	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И5.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
35	Норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1	14.300	17.200	14.100	0.000	0.000
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И16.2	0.000	0.000	0.700	0.000	0.000
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

Председатель Правления

Е.Д. Черненко

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

12.07.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	129304151	3010

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма) на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Обществ с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "ИСБ" / ООО "ИСБ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, г. Москва, ул. Петницкая д. 37 стр. 1

Код формы по ОКВД
0409814

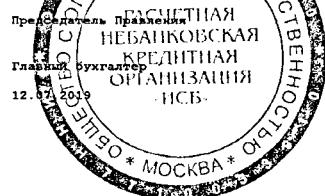
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование 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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-82501	-7957
1.1.1	проценты полученные		15314	63167
1.1.2	проценты уплаченные		-19	-16239
1.1.3	комиссии полученные		1625	8725
1.1.4	комиссии уплаченные		-1485	-3125
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1	10032
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		293	6669
1.1.8	прочие операционные доходы		7324	18910
1.1.9	операционные расходы		-97784	-90910
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6148	-5186
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		37020	276766
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1810	3763
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	285558
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		106886	73701
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1279	-48637
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-85547	-174542
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-4569	127407
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		20780	9516
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-45481	268809
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48092	-26566
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-48092	-26566
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		45000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		45000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		293	-128
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-48280	242115
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		63710	154213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		15430	396328

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.02.2019



В.Д. Черненко

Г.В. Задорожная

**Пояснительная информация
Общества с ограниченной ответственностью
расчетная небанковская кредитная организация «ИСБ»
(ООО РНКО «ИСБ»)
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 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 полугодие 2019 финансового года, и размещена на официальном сайте РНКО, электронный адрес 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 полугодие 2019 года, по состоянию за 30 июня (на 01 июля) 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 полугодие 2019 финансового года с промежуточным убытком (статья 26 формы 0409807) в сумме 68 731 тыс.руб. (в 1 полугодии 2018 года – 27 383 тыс.руб.). Основным источником формирования доходов являлись процентные доходы в сумме 90 165 тыс.руб. (в 1 полугодии 2018 года – 55 054 тыс.руб.). Основными источниками расходов стали операционные расходы в сумме 88 422 тыс.руб. (в 1 полугодии 2018 года – 82 917 тыс.руб.). и расходы по формированию резервов в сумме 69 544 тыс.руб. (в 1 полугодии 2018 года – 9 577 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 01.07.2019 базовый капитал РНКО составляет 251 134 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 281 161 тыс. руб. (в том числе безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации в размере 45 000 тыс. руб.), на сумму нематериальных активов за вычетом амортизации в размере 1 205 тыс. руб. и вложения РНКО в доли участников в размере 99 000 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019 базовый капитал сократился на 122 141 тыс. руб. или на 32,72%. В основном сокращение произошло за счет получения убытка отчетного года в размере 23 749 тыс. руб. и уменьшения источников базового капитала на вложения РНКО в доли участников. По сравнению с 01.07.2018 базовый капитал сократился на 176 252 тыс. руб. или на 41,24%. По состоянию на 01.07.2019 основной капитал РНКО равен базовому капиталу и составляет 45,33% размера собственных средств.

Дополнительный капитал РНКО по состоянию на 01.07.2019 составляет 302 916 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 вырос на 429 тыс. руб., по сравнению с 01.07.2018 – вырос на 1 742 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 собственные средства (капитал) РНКО составляют 554 050 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019 собственные средства (капитал) РНКО сократились на 121 712 тыс. руб. или на 18,01%, по сравнению с 01.07.2018 на 174 510 тыс. руб. или на 23,95%.

Уменьшение размера собственных средств (капитала) произошло, в основном, за счет получения убытка прошлого года в размере 82 128 тыс. руб., текущего года в размере 23 749 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 01.07.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО составил 60,195%. В течение 1 полугодия 2019 года колебания между максимальным и минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО составили 16,25 процентных пункта, среднее хронологическое значение норматива за отчетный период составляет 55,78%. По сравнению с 01.01.2019 достаточность собственных средств (капитала) РНКО выросла на 6,49 процентных пункта, по сравнению с 01.07.2018 на 26,83 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 01.07.2019 в 5 раз 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	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
Денежные средства в кассе в рублях	12 958	13 910
Денежные средства в кассе в долларах США	2 304	2 188
Денежные средства в кассе в ЕВРО	97	1 533
Денежные средства в кассе в английских фунтах стерлингов	-	112
Итого по статье 1 формы 0409806	15 359	17 743
Средства на корреспондентском счете	54	8 124
Средства в обязательных резервах	-	1 810
Итого по статье 2 формы 0409806	54	9 934
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в рублях	12	2 469
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в долларах США	7	21 407
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в ЕВРО	-	1 926
Средства на корреспондентских счетах небанковских кредитных организаций – резидентов в рублях	200	200
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>200</i>	<i>200</i>
Средства в клиринговых организациях в рублях	-	12 041
Итого по статье 3 формы 0409806	17	37 843
Итого денежных средств и эквивалентов	15 430	162 844

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.

ООО РНКО «ИСБ»

На балансе РНКО числятся облигации АКБ Пересвет датой погашения 02.2032, справедливая стоимость которых равна 0. Накопленный купонный доход по ним составляет 1 136 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	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
Депозит в Банке России	128 400	233 000
Прочие средства в кредитных организациях, рубли	2 742	3 600
Итого средства в кредитных организациях	131 142	236 600
Ссуды юридическим лицам, рубли	397 531	418 730
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>379 740</i>	<i>384 921</i>
Ссуды физическим лицам	112 731	121 938
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>51 040</i>	<i>60 341</i>
Итого ссудная задолженность	79 482	95 406
Процентные доходы	132 311	-
<i>В том числе рассчитанные с учетом ЭПС</i>	<i>3</i>	<i>-</i>
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>129 454</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка процентных доходов</i>	<i>88 004</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резервов на возможные потери</i>	<i>86 403</i>	<i>-</i>
Итого процентные доходы	1 256	-
Итого	211 880	332 006

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	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
Ипотечные ссуды	31 955	36 438
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>19 130</i>	<i>19 949</i>
Прочие жилищные ссуды	13	88
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>3</i>	<i>39</i>
Ссуды на потребительские цели	80 763	85 245
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>31 907</i>	<i>40 318</i>
Автокредиты	-	167
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-</i>	<i>35</i>
Итого ссуды физическим лицам	61 691	61 597
Пополнение оборотных средств	307 005	311 424
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>307 005</i>	<i>311 424</i>
Финансирование лизинговых сделок*	17 971	34 751
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>180</i>	<i>942</i>
Прочие цели	72 555	72 555
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>72 555</i>	<i>72 555</i>

Итого ссуды юридическим лицам	17 791	33 809
Итого ссудная задолженность	79 482	95 406

*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	01.07.2019	Нарастающим итогом	01.01.2019 Нарастающим итогом
1	2	3	4
До востребования и до 30-и дней	132 523	132 523	236 600
31-90 дней	4	132 527	236 615
91-180 дней	-	132 527	239 887
181-270 дней	-	132 527	239 943
271 дней - год	1 963	134 490	239 943
1-3 года	27 022	161 512	285 501
Свыше 3-х лет	49 809	211 321	330 157
Просроченная (срок задержки платежей до 360 дней)	559	211 880	332 006
Итого	211 880	X	332 006

Страновой диапазон ссудной задолженности представлен Российской Федерацией; географические зоны, представлены, в основном, Московским регионом – 94,1%, в том числе Москва – 91,8% (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	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
Основные средства, используемые в основной деятельности	40 103	40 103
Амортизация	25 400	22 926
Здание	387 267	387 267
Амортизация	140 274	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	3 322	2 805

Материальные запасы	3	2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	132 173	132 173
Резерв на возможные потери	32 337	23 054
Итого	423 814	440 879

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 июля 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) – 126 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*	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	1 212	1 837
Резерв на возможные потери	205	882
Расчеты по налогам	-	375
Расчеты по брокерским и биржевым операциям	-	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
Итого	1 007	2 890

*Остатки в рублях.

Таблица 7.

Прочие активы по срокам погашения.

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3

До востребования и до 30 дней	35	1 409
31-90 дней	441	769
91-180 дней	13	4
181-270 день	497	312
271 - год	21	257
Просроченная задолженность	-	139
Итого	1 007	2 890

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 июля 2019 года отсутствуют.

6.1.8. Информация о выпущенных ценных бумагах.

Выпущенные долговые обязательства на 01 июля 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	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
Расчеты по заработной плате, в том числе	17 717	12 340
Текущая заработная плата	3 409	-
Накопленная сумма отпускных	4 141	4 084
Отложенные вознаграждения	10 167	8 256
Расчеты по налогам, рубли, в том числе	4 047	2 658
Социальные взносы	2 257	1 233
Налог на имущество	1 317	942
Налог на землю	227	261
НДФЛ	206	-
НДС	39	216
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	1
Транспортный налог	-	5
Расчеты с прочими кредиторами, рубли	19 070	1 958
Расчеты с АСВ, рубли	-	132
Начисленные проценты, итого, в том числе	-	57
По вкладам юридических лиц	-	57
Итого	40 834	17 145

Таблица 9.

Прочие обязательства по срокам погашения.

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3
До востребования и до 30 дней	6 559	2 261
31-90 дней	19 000	50
91-180 дней	536	1 995
181-270 день	7 262	873
271 - год	1 458	6 980
Год-три	6 019	4 986

Итого	40 834	17 145
-------	--------	--------

6.1.10. Условные обязательства на 01 июля 2019 года отсутствуют.

6.1.11. По состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют собственные обязательства, неисполненные в срок.

6.1.12 По состоянию на 01 июля 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 полугодие 2019 и 2018 года представлена в следующих таблицах.

Таблица 10.

6.2.1. Объем, структура и изменение доходов и расходов.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
1	2	3
Процентные доходы	90 165	55 054
в том числе от пересчета процентной ставки по кредитам с учетом ЭПС	4	-
Процентные расходы	76	18 990
Чистые процентные доходы*	90 089	36 064
Изменение РВПС, средствам на корреспондентских счетах и процентным доходам*	-61 008	264
Чистые процентные доходы после создания РВПС	29 081	36 328
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 136	2 156
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	293	6 669
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-906	-128
Комиссионные доходы	1 625	8 725
Комиссионные расходы	1 485	3 125
Изменение резерва по прочим потерям**	-8 536	-9 787
Прочие операционные доходы	5 146	19 562
Чистые доходы/расходы	24 082	60 400
Операционные расходы***	88 422	82 917
Прибыль/убыток до налогообложения	-64 340	-22 517
Возмещение (расход) по налогам	4 391	4 866
Неиспользованная прибыль/непокрытый убыток за отчетный период	-68 731	-27 383

*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 01.07.2019	Результат 01.07.2018
1	2	3	4	5
Переоценка облигаций кредитных организаций по справедливой стоимости	1 136	-	-1 136	13
Переоценка ОФЗ по справедливой стоимости	-	-	-	-5 771

Переоценка облигаций прочих эмитентов по справедливой стоимости	-	-	-	-2 117
Итого результат переоценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	1 136	-	-1 136	-7 875
Резерв на возможные потери по ссудам юридических лиц	-	761	761	13 328
Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц	2 330	16 052	13 722	-13 832
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 250	4 250	-	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	74 348	2 029	-72 319	770
Резерв на возможные потери по недвижимости	9 283	-	-9 283	-9 283
Резерв на возможные потери по прочим потерям	200	947	747	-503
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-	-	-	-3
Итого результат создания резервов на возможные потери	90 411	24 039	-66 372	-9 523
Амортизация основных средств	7 268	-	-7 268	-7297
Амортизация нематериальных активов	517	-	-517	-732
Итого результат амортизации	7 785	-	-7 785	-8 029
Корректировка процентных доходов физических лиц	10 453	1 452	-9 001	-
Корректировка процентных доходов юридических лиц	79 122	119	-79 003	-
Корректировка процентных доходов физических лиц на разницу между процентами по договору и ЭПС	-	4	4	-
Итого корректировка процентных доходов	89 575	1 575	-88 000	-
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентам физических лиц	1 334	8 734	-7 400	-
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентам юридических лиц	119	79 122	-79 003	-
Итого корректировка резерва	1 453	87 856	86 403	-
Итого результат корректировки стоимости финансовых инструментов	182 575	113 470	-69 105	-25 427

Таблица 12.

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 01.07.2019	Результат 01.07.2018
1	2	3	4	5
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в наличной форме	264	-	264	550
Получено от юридических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	18	-	18	5 338
Курсовые разницы от собственных валютнообменных сделок	238	217	21	-
Расходы по банкнотным сделкам	-	10	-10	-168
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	-	-	-	949
Итого (статья 10 формы 0409807)	520	227	293	6 669

Таблица 13.

6.2.4. Компоненты расходов по налогам.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
1	2	3
Налог на имущество	2 435	1 877

Налог на добавленную стоимость	1 465	851
Налог на землю	454	522
Налог на прибыль	34	1 613
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	3	3
Итого (статья 23 формы 0409807)	4 391	4 866

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	01.07.2019	01.07.2018
1	2	3
Заработная плата	21 338	25 419
Премии и надбавки	10 283	14 615
Отпускные	2 655	3 861
Прочие расходы	478	990
Отчисления в социальные фонды	9 059	12 348
Отложенные вознаграждения	1 911	2 433
Итого	45 724	59 666

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	01.07.2019		01.07.2018	
	создано	восстановлено	создано	восстановлено
1	2	3	4	5
Резерв на возможные потери в связи с перенесением ссуд на счета просроченной задолженности	102	102	1 283	1 390
Резерв на возможные потери в связи с изменением коэффициента корректировки на залог	-	8 343	1 887	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	3 757	2 029	371	1 141
Резерв на возможные потери в связи с переходом на МСФО-9	70 591	-	-	-
Итого (раздел Справочно формы 0409808)	74 450	10 474	3 541	2 531

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

Общий совокупный убыток кредитной организации за 1 полугодие 2019 года составил 68 302 тыс. руб. Изменения в учётной политике не оказали влияния на расчёт компонентов капитала и, как следствие, на размер собственных средств (капитала) РНКО.

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

В 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.

В отчетном периоде РНКО было предоставлено безвозмездное финансирование от участников в размере 45 000 тыс. руб., данное финансирование было учтено в уменьшении убытка текущего года в соответствии с Положением Банка России №646-П.

Прочий совокупный доход РНКО в отчетном периоде составил 429 тыс. руб. и представляет собой прирост стоимости имущества за вычетом отложенного налога, возникшего в связи с приростом стоимости имущества при переоценке.

Выплата дивидендов участникам РНКО в течение 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 договора (норматив Н16.1 на 01.07.2019 отличен от нуля и составляет 14.346% - 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 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами РНКО.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора. Оценка и признание ожидаемых кредитных убытков производятся по итогам ежеквартального мониторинга или при возникновении оснований считать актив дефолтным.

По состоянию на 01.07.2019 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 её 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 01.07.2019 по сравнению с началом отчетного года размер чистой ссудной задолженности (без учета процентных доходов) сократился на 121 381 тыс. руб. или на 36,56%.

Структура чистой ссудной задолженности представлена в Таблице 16.

Таблица 16
тыс.руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2019	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.07.2018
МБК и МБД предоставленные/ размещенные (банки-контрагенты – резиденты РФ) всего, из них:	131 142	-105 458	-44,57%	236 600	214 120
депозиты в Банке России на срок от 2 до 7 дней	128 400	+128 400	+100%	0	200 000
депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	0	- 233 000	-100%	233 000	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 791	-16 018	-47,38%	33 809	329 636
Кредиты физическим лицам	61 692	+95	+0,15%	61 597	66 829
Прочие размещенные средства	0	0	0%	0	125
Итого: чистая ссудная задолженность	210 625	-121 381	-36,56%	332 006	610 710

7.3.5. По состоянию на 01.07.2019 кредитный портфель РНКО составляет 510 263 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 кредитный портфель сократился на 5,6 % или на 30 405 тыс. руб., по сравнению с 01.07.2018 кредитный портфель снизился на 39,13 % или на 327 970 тыс. руб. Существенное снижение размера кредитного портфеля обусловлено погашением заемщиками нескольких крупных кредитов в первом, втором квартале текущего года.

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

Таблица 17

Концентрация кредитного портфеля ООО РНКО «ИСБ» по отраслям

ООО РНКО «ИСБ»

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2018
Наименование показателя	тыс.руб.		
Кредитный портфель, в том числе кредиты:	510 263	540 668	838 233
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	397 531	418 730	719 885
- строительство	38 376	38 376	143 376
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	204 050	204 050	204 553
- обрабатывающие производства	0	0	0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 180	34 180	177 180
- транспорт и связь		0	0
- прочие виды деятельности	133 980	142 124	194 776
- индивидуальным предпринимателям			0
Физическим лицам, в том числе:	112 732	121 938	118 348
- ипотечные ссуды	31 955	36 438	62 667
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13	88	150
- автокредит	0	167	367
- иные потребительские ссуды	80 764	85 245	55 164

7.3.6. По состоянию на 01.07.2019 кредитный портфель РНКО преимущественно (на 68,9 %) 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 01.07.2019. При расчете распределения кредитного портфеля по регионам учитывалась полная стоимость кредита (ссудная задолженность до вычета резерва).

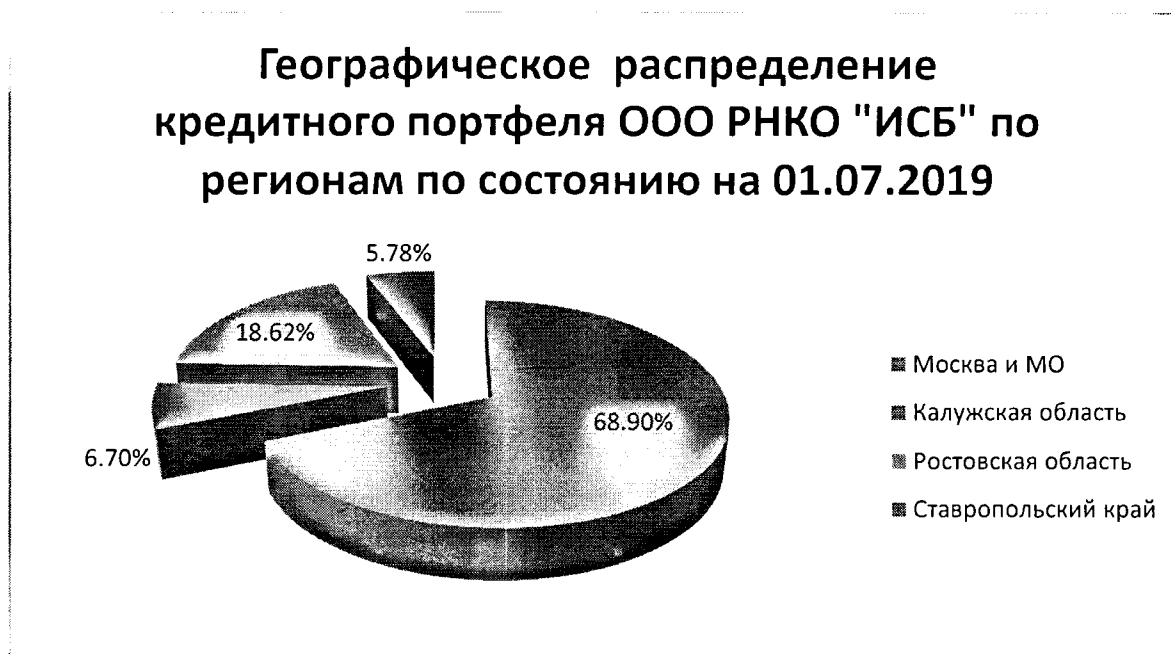


Рис. 1. Географическое распределение кредитного портфеля ООО РНКО «ИСБ» по регионам РФ на 01.07.2019 г.

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

ООО РНКО «ИСБ»

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 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2018
Активы с коэффициентом риска 0%:	143 905	260 890	336 153
Активы с коэффициентом риска 20%	10	4 510	6 321
Активы с коэффициентом риска 100%:	357 378	401 698	1 005 507
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	0	10 000	10 000
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%) (ПК)	152 952	165 729	171 974
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	0	32	49
Активы, подверженные кредитному риску (взвешанных по уровню риска)	586 808	653 228	1 266 786
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	4 250	4 250
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0	0
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешанных по уровню риска)	586 808	653 823	1 267 381

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 01.07.2019 составляет 586 808 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 он сократился на 10,25 % или на 67 015 тыс. руб., по сравнению с 01.07.2018 на 53,70 % или на 680 573 тыс. руб. Среднее значение кредитного риска за отчетный период составляет 612 323 тыс. руб. (среднехронологическое по ежеквартальным данным).

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску на 01.07.2019 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	108 431
Средства на корреспондентских счетах	9
Имущество	322 770
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	149 754
Прочие	5 844
Совокупный объем кредитного риска	586 808

7.3.8. По состоянию на 01.07.2019 общая сумма просроченной задолженности в РНКО составляет 504 850 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
Юридические лица, всего	0	0	0	433 538	433 538
<i>в т.ч. ссудная задолженность</i>	0	0	0	355 510	355 510
<i>из них зарегистрированные в Москве и Московской области</i>	0	0	0	226 330	226 330
<i>из них зарегистрированные в Ростовской области</i>	0	0	0	95 000	95 000
<i>из них зарегистрированные в Калужской области</i>	0	0	0	34 180	34 180
Физические лица, всего	0	0	0	71 312	71 312
<i>в т.ч. ссудная задолженность</i>	0	0	0	61 405	61 405
<i>из них зарегистрированные в Москве и Московской области</i>	0		0	31 895	31 895
<i>из них зарегистрированные в Ставропольском крае</i>	0	0	0	29 510	29 510

Просроченная задолженность зарезервирована на 93,7 %. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 21,93 %. По сравнению с 01.07.2018 просроченная задолженность увеличилась на 27 641 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 351 610 тыс. руб. Реструктурированная задолженность на 68,85 % состоит из задолженности юридических и физических лиц, зарегистрированных в Москве и Московской области, на 22,75 % - из задолженности юридического лица зарегистрированного в Ростовской области и на 8,40 % - из задолженности физического лица зарегистрированного в Ставропольском крае. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 13,59 %, по сравнению с 01.07.2018г. увеличился на 1,98 процентных пункта (удельный вес реструктурированной задолженности за вычетом сформированных резервов в чистых активах составляет 0,97 %, по сравнению с 01.07.2018 уменьшился на 1,19 процентных пункта). По состоянию на 01.07.2019г. в составе реструктурированных ссуд просроченная задолженность составляет 85,96 % (зарезервирована на 98,14%, резервы по оставшейся задолженности скорректированы за счет обеспечения).

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 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед РНКО либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.07.2019 активы, подверженные кредитному риску, на 11,29 % состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 16,49 % классифицированы в 1-ю категорию качества, 27,74 % - во 2-ю и 55,77 % - 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 01.07.2018 активы, подверженные кредитному риску, на 57,16% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 54,33% классифицированы в 1-ю категорию качества, 44,33% - во 2-ю и 1,34% - в 3-ю).

Также в Таблице 21 наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов, подверженных кредитному риску, в размере 633 630 тыс. руб., из них: 501 169 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 89 005 тыс. руб., прочие активы в размере 43 456 тыс. руб.

Обесценение активов, подверженных кредитному риску, во 2 квартале 2019 г. отсутствовало.

Таблица 21

Данные о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на 01.07.2019

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:	645 657	12 027	20 225	40 665	324	572 416	581 475	560 639	560 639
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	513 004	11 835	19 939	39 941	324	440 965	449 867	430 780	430 780
- требования к кредитным организациям	2 742	2 742	0	0	0	0	0	0	0
-кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	510 262	9 093	19 939	39 941	324	440 965	449 867	430 780	430 780
- прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	89 172	167	286	715	0	88 004	88 159	86 410	86 410
- прочие активы	43 481	25	0	9	0	43 447	43 449	43 449	43 449

7.3.10. Кредиты инсайдерам РНКО по состоянию на 01.07.2019 отсутствуют.

7.3.11. Информация о характере и стоимости полученного РНКО обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств представлена в Таблице 22. По сравнению с 01.07.2018 размер полученного обеспечения уменьшился на 997 186 тыс. руб. или на 25,77%.

Таблица 22

Информация о характере и стоимости полученного РНКО обеспечения на 01.07.2019

тыс.руб.

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения
Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, всего, в том числе:	2 872 188
- полученные гарантии и поручительства	2 306 431
- имущество в залоге	565 757

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2019 РНКО принимала обеспечение:

➤ 2-й категории качества (залог 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 19149 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 учёта обеспечения) на 01.07.2019 представлена в Таблице 23.

Таблица 23
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	74 960
Средства на корреспондентских счетах	9
Имущество	322 770
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	149 754
Прочие	5 623
Совокупный объем кредитного риска	553 116

7.3.13. В отчетном периоде отсутствовали списанные финансовые активы, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребыванию 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 заёмщиков и дебиторов.

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

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, ввиду различных подходов учета резервов по процентам по активам 4-5 категории качества. Более подробная информация относительно разницы в резервах и сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых активов представлены в разделе 6 настоящей Пояснительной информации.

7.4. Страновой риск

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

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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 полугодия 2019 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. По состоянию на 01.07.2019 совокупная открытая валютная позиция в процентах от величины собственных средств (капитала) РНКО составила 0,43 % при лимите в 20 %.

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

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

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

7.5.5. Товарный риск в РНКО в течение 1 полугодия 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 полугодия 2019 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств РНКО и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

По состоянию на 01.07.2019 норматив Н15 (норматив текущей ликвидности РНКО) составил 514,94 % при установленном минимальном нормативном значении 100 %.

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

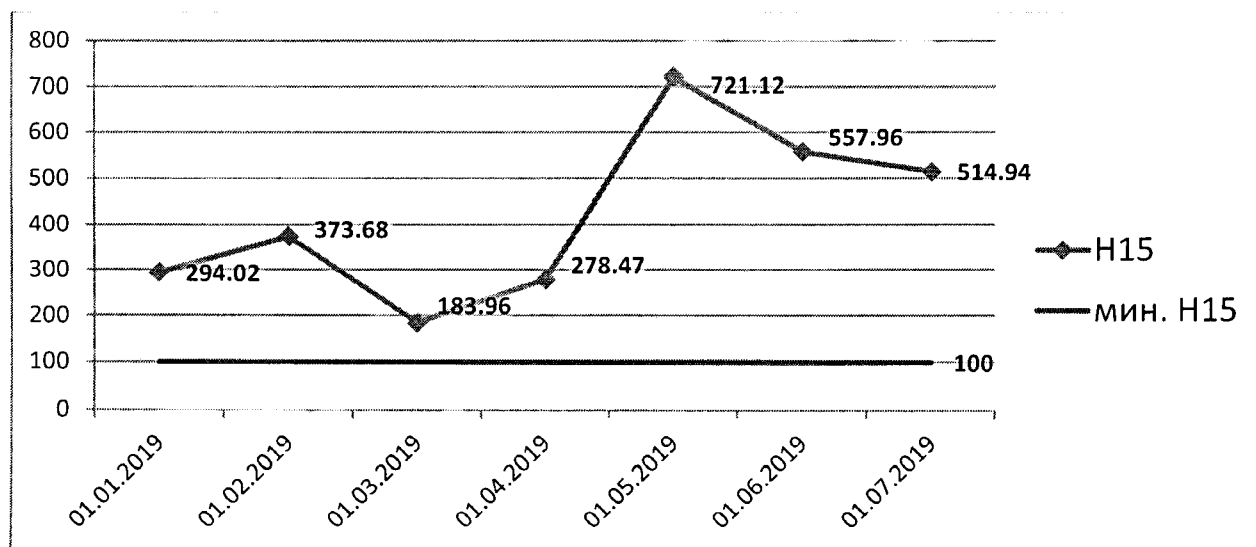


Рис.2 Динамика показателя мгновенной ликвидности за 1 полугодие 2019 г.

РНКО имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 1 полугодия 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 осуществлялся на постоянной основе с использованием методов, разработанных с учетом рекомендаций, данных Банком России.

В целях снижения операционного риска в РНКО:

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска РНКО использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 N 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 34,22 процентных пункта. По сравнению с 01.01.2019 и 01.07.2018 операционный риск сократился на 20 149 тыс. руб. или на 43,02%. 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 полугодия 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 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и за их деловой репутацией в целом. Основной процедурой управления риском потери деловой репутации является реализация принципа «Знай своего клиента», предусматривающего порядок идентификации клиентов РНКО. В ходе реализации принципа проводится анализ достоверности данных, предоставляемых клиентами РНКО, обеспечивающих максимальные обороты денежных средств по расчетным счетам. В течение 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 полугодие 2019 год составил 854 971 тыс. руб., в том числе кредитный портфель 524 006 тыс. руб. Средняя процентная ставка по кредитным операциям без учета просроченной задолженности за текущий период составила 19,9% годовых.

Средний объем вложений в прочие активные операции (ценные бумаги и депозиты в ЦБ) за 1 полугодие 2019 год составил 244 843 тыс. руб. Средняя процентная ставка по вложениям в ценные бумаги (облигации КБ «Пересвет») составила 2,1% 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
тыс.ед.

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро
Увеличение процентных ставок	1 394	0	0
Уменьшение процентных ставок	-1 394	0	0

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок по состоянию на 01.07.2019 года составляет 0,25% от капитала РНКО.

7.11. Стратегический риск

На текущий момент кредитная организация имеет статус РНКО. Данный статус временный и является переходным периодом до получения статуса МФК. Кредитная организация не планирует фактически осуществлять свою деятельность в статусе РНКО.

Кредитная организация планирует подать документы на смену статуса с РНКО на МФК в июле 2019 г. Стратегия развития будет сформирована кредитной организацией после получения статуса МФК, 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 стратегии развития РНКО и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала РНКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

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

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

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу выполняются. По состоянию на 01.07.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО составил 60,195%. По сравнению с 01.01.2019 достаточность собственных средств (капитала) РНКО выросла на 6,49 процентных пункта, по сравнению с 01.07.2018 на 26,83 процентных

пункта.

РНКО имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.07.2019 более чем в 5 раз превышает нормативное значение (12%).

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

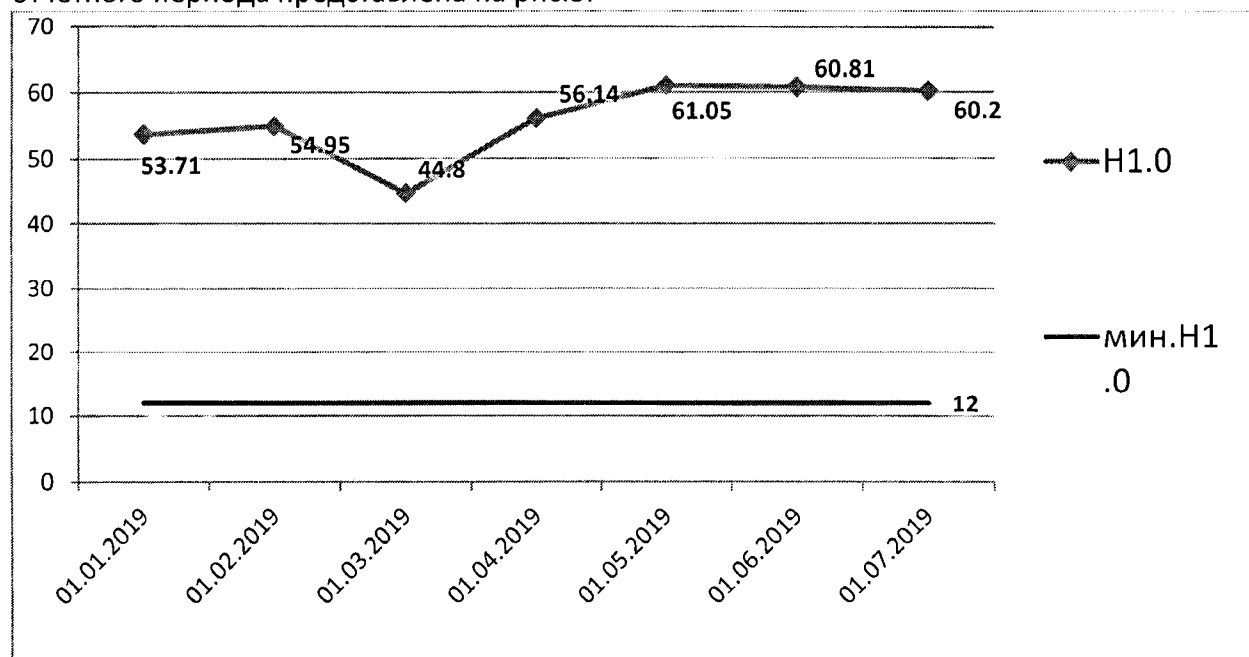


Рис.3. Динамика достаточности собственных средств (капитала) РНКО за 1 полугодие 2019 г. (%)

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.

Также в отчетном периоде РНКО было предоставлено безвозмездное финансирование в размере 45 000 тыс. руб. При расчете капитала данная величина учтена при формировании убытка текущего года.

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 п/г 2019	1 п/г 2018
1	2	3
Доходы в виде курсовой разницы от валютнообменных операций	45	8
Участников	13	-
Основного управленческого персонала	32	8
Доходы в виде комиссии	35	167
Участников	2	103

Основного управленческого персонала	19	37
Прочих связанных сторон	14	27
Доходы в виде платы за аренду банковской ячейки	18	22
Участников	18	18
Основного управленческого персонала	-	4
Расходы в виде процентов по вкладам	-	2
Участников	-	1
Прочих связанных сторон	-	1
Итого	98	195

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.

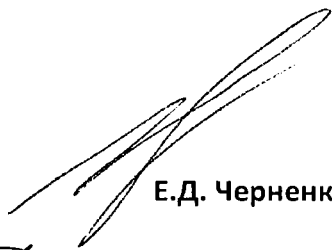
За 1 полугодие 2019 года вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, составило 12 841 тыс.руб., социальный налог – 7 439 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались. Сумма прочего отложенного (долгосрочного) вознаграждения, с учетом социального налога, составила 1 911 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения в части выплат по окончании трудовой деятельности системой оплаты труда не предусмотрены.


Председатель Правления ООО РНКО «ИСБ»

Главный бухгалтер ООО РНКО «ИСБ»



Исп. Г.В. Задорожная


Е.Д. Черненко


Г.В. Задорожная