

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества расчетная небанковская кредитная
организации «Синергия»
за 2018 год

г. Саратов, 2019

Содержание

1. Общие сведения о кредитной организации.....	4
1.1. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	
1.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.....	4
1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информации о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.....	5
1.4. Перечень операций кредитной организации, оказывающей наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.....	5
1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.....	
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	5
1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	6
1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	6
1.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен), место кредитной организации в банковском сообществе.....	7
1.10. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	7
2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	8
2.1. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	8
2.3. Сведения об инвентаризации статей баланса.....	10
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	11
2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.....	11
2.6. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».....	11
2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	11
2.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.....	12
2.9. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.....	12
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	12
3.1. Структура и динамика актива Баланса.....	12
3.2. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
3.4. Чистая ссудная задолженность.....	13

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
Показательная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
3.6. Прочие активы	16
3.7. Структура и динамика пассива Баланса	19
3.8. Прочие обязательства	20
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
4.1. Структура и динамика доходов и расходов	21
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	23
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков ...	23
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	23
4.5. Информация о выбытии объектов основных средств	24
4.6. Сведения о прекращенной деятельности	24
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств	
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	25
5.1. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	Ошибка! Закладка не определена.
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	27
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	29
8.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	29
8.1.1. Кредитный риск	33
8.1.2. Информация о результатах классификации по категориям качества	33
8.1.3. Сведения о внебалансовых обязательствах	35
8.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	35
8.1.5. Информация об активах с просроченными сроками погашения	35
8.2. Рыночный риск	36
8.3. Процентный риск	37
8.4. Риск ликвидности	38
8.5. Операционный риск	38
8.6. Правовой риск	39
8.7. Риск концентрации	40
8.8. Информация о политике и процедурах, применяемых при совершении сделок по уступке прав требований	41
9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	42
10. Информация о системе оплаты труда	43
11. Заключительные положения	45

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Синергия» (АО РНКО «Синергия») (далее - кредитная организация) по состоянию на 01 января 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие сведения о кредитной организации

На рынке банковских услуг кредитная организация существует с 1994 года.

23 апреля 2018 года акционерами Акционерное общество коммерческий банк «Синергия» (АО КБ «Синергия») принято решение о смене статуса на расчетную небанковскую кредитную организацию.

Полное официальное наименование кредитной организации: Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»;

Сокращенное наименование кредитной организации: АО РНКО «Синергия»;

Регистрационный номер кредитной организации: 2884-К;

Основной регистрационный номер кредитной организации: 1026400001781;

Место нахождения: 410028, г. Саратов, ул. Рабочая, д.27;

Почтовый адрес: 410028, г. Саратов, ул. Рабочая, д.27;

Адрес в сети Интернет: www.sinergy.ru;

Отчетный период: с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года;

Изменения реквизитов для расчетов в отчетном периоде связаны со сменой статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию;

Единицы измерения и принятые сокращения: тысячи рублей – тыс.рублей.

31 августа 2018 года получена Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций № 2884-К.

Небанковской кредитной организации предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц¹.
4. Покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.1. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

АО КБ «Синергия» 14 января 2005 года включено в реестры банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 435.

АО РНКО «Синергия» - участник системы обязательного страхования вкладов.

1.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации

Обособленные структурные подразделения отсутствуют.

Внутренние структурные подразделения отсутствуют.

¹ Кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), и куплей-продажей иностранной валюты в наличной форме.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информации о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

РНКО является участником банковской группы. В состав группы входят Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия» - головная кредитная организация и Акционерное общество Микрокредитная компания «Деньги Сразу» (АО МКК «Деньги Сразу») (ОГРН 1056405438165) г.Саратов – дочерняя организация.

Отчетные данные АО МКК «Деньги Сразу» не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций в связи с тем, что головная кредитная организация признает отчетные данные участника банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными исходя из критериев существенности, установленных Учетной политикой кредитной организации, содержащей качественные и количественные критерии существенности, исходя из величины активов и величины собственных средств (чистых активов).

1.4. Перечень операций кредитной организации, оказывающей наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

После изменения статуса кредитная организация продолжает обслуживать договоры банковского вклада, кредитные договоры и проводить иные банковские операции, право на осуществление которых имел банк, но которые не предусмотрены лицензией небанковской кредитной организации, вплоть до полного исполнения обязательств соответствии с установленными в договорах сроками.

Также в 2018 году кредитной организацией осуществлялись:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс-переводов;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета;
- реализация памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов.

Основные операции проводились на территории Саратовской области.

1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный период

За отчетный период существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) в деятельности кредитной организации не было.

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности кредитной организации представлены в таблице ниже:

Таблица 1
тыс.рублей

Показатели	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года	Изменение
------------	---------------------------	---------------------------	-----------

Собственные средства (капитал)	450 979	419 659	44 294
Чистая ссудная задолженность	443 033	719 239	-276 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 232	497 607	-259 375
Чистые доходы кредитной организации	97 047	92 453	4 594
Операционные расходы кредитной организации	58 100	60 031	-1 931
Прибыль до налогообложения	38 947	32 422	6 525
Начисленные налоги	10 936	9 653	1 283
Прибыль после налогообложения	28 011	22 769	5 242

1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом кредитной организации основной целью деятельности является извлечение прибыли.

В соответствии с Уставом кредитной организации после уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов в бюджет и обязательных отчислений в государственные внебюджетные фонды, прибыль кредитной организации распределяется и используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров кредитной организации.

Общим собранием акционеров принято решение дивиденды по обыкновенным именованным и привилегированным акциям кредитной организации за 2017 год не начислять и не выплачивать. Чистую прибыль за 2017 год в размере 22 769 тыс.руб. направить в Фонд накопления.

На основании Устава в целях обеспечения финансовой стабильности кредитной организации и защиты прав и интересов ее клиентов создается Резервный фонд в размере 5% от Уставного капитала кредитной организации (п.2.5.), по состоянию на 01 января 2019 года его величина составила 27 153 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года средства на счете «Фонд накопления» составили 47 975 тыс.рублей.

По данным отчета о финансовых результатах за 2018 год (публикуемая форма) неиспользованная прибыль кредитной организации составила 28 011 тыс. рублей.

Вопрос о распределении прибыли и выплате дивидендов по итогам работы в 2018 году будет включен в повестку заседания Совета директоров и вынесен на одобрение на годовое общее Собрание акционеров.

1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитная организация

Индекс промышленного производства составил 102,0%, объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами – 535,3 млрд. руб. (111,4%).

Произведено сельскохозяйственной продукции в объеме 124,7 млрд. руб. (96,6%), производство мяса скота и птицы в живом весе – 181,0 тыс. т (100,1%), молока – 737,0 тыс. т (103,5%), яиц – 920,4 млн. штук (95,8%).

По предварительным данным за 2018 год в хозяйствах всех категорий собрано 3313,8 тыс. т зерна в весе после доработки (56,8% к 2017 году), подсолнечника – 1573,5 тыс. т семян (155,6%); сахарной свеклы – 341,3 тыс. т (75,3%), картофеля – 144,3 тыс. т (97,0%); овощей открытого грунта – 334,5 тыс. т (98,3%).

Объем инвестиций в основной капитал, по оценке, составил 152,1 млрд. руб. (100,7%).

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в 2018 году составил 58,6 млрд. руб. (91,0%).

В области за счет всех источников финансирования введено 1213,5 тыс. кв. м жилья (100,3%).

Оборот розничной торговли составил 357,3 млрд. руб. (105,1%). Товарные ресурсы в организациях розничной торговли не снижались ниже 20,0 млрд. руб. и обеспечивали от 38 до 42 дней торговли.

В текущем году на территории области завершилась реализация инвестиционного проекта по строительству распределительного центра «Саратов» компании X5 Retail Group в Саратовском муниципальном районе области. Кроме того, были открыты: супермаркет «Семейный Магнит» (г.Саратов), два магазина «Галамарт» (г.Саратов), супермаркет «Фасоль» (г.Саратов) и др., на 50 объектов увеличилась сеть магазинов «Пятерочка».

Индекс потребительских цен составил 104,2% (декабрь 2018 года к декабрю 2017 года).

Среднемесячная заработная плата составила, по оценке, 26820 руб. (108,4%), среднедушевые доходы населения – 20450 руб. (103,2%).

Средний размер месячной пенсии составил 12187 руб. (103,2%).

На 1 января 2019 года численность зарегистрированных безработных составила 9,4 тыс. чел., уровень регистрируемой безработицы – 0,78%. Нагрузка незанятого населения, состоящего на учете в органах службы занятости, на одну заявленную вакансию составила 0,4 человека.

Общее число открытых в Саратовской области структурных подразделений кредитных организаций (включая подразделения Сбербанка) с начала года сократилось на 60, при этом количество операционных офисов уменьшилось на 50, операционных касс - на 35, в то время как число дополнительных офисов возросло на 25, а количество кредитно-кассовых офисов не изменилось.

По состоянию на 01 января 2018 года в Саратовской области действовало 7 кредитных организаций, 6 банков, 1 небанковская кредитная организация.

1.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен), место кредитной организации в банковском сообществе

Международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами кредитной организации рейтинг не присвоен.

В рейтинге (ранкинге) российских кредитных организаций по ключевым показателям деятельности, рассчитанном по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, АО РНКО «Синергия» по состоянию на 01 января 2019 года из 483-х кредитных организаций, включая небанковские кредитные организации, занимает:

- по активам - 413 место;
- по чистой прибыли - 260 место;
- по собственному капиталу - 343 место;
- по размеру кредитного портфеля - 373 место;
- по вкладам физ. лиц - 382 место.

1.10. Информация о перспективах развития кредитной организации

Годовым Собранием акционеров 10 июня 2016 года была утверждена «Стратегия развития АО КБ «Синергия», в которой органами управления банка определялись цели и задачи развития банка, основные принципы и направления деятельности.

В настоящее время в связи со сменой статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию новая Стратегия находится в разработке.

2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

2.1. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Ведение бухгалтерского учета в кредитной организации осуществлялось на основании Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитная организация руководствовалась Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Указание Банка России от 6 декабря 2017 года N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- лимит стоимости предметов (за исключением оружия) более 40 000 рублей.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и учитываются в рублях и копейках.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

В первоначальную стоимость включаются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в оценке, утвержденной решением общего собрания акционеров кредитной организации в сумме, определенной независимым оценщиком.

Для последующей оценки основных средств кредитной организации применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

На конец отчетного периода (31 декабря) кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из:

- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств;
- стоимости, получаемой в результате их использования.

Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств (символ ОФР 48204).

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

В бухгалтерском учете в качестве материальных запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением кредитной организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение.

Фактическая стоимость определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями.

Расходы, понесенные в связи с приобретением материалов с разными наименованиями, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих материалов.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- учтенные кредитной организацией векселя - принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные кредитной организацией в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования:

- требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке;
- требования по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства:

- обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке;
- обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

2.3. Сведения об инвентаризации статей баланса

Инвентаризация статей баланса была проведена по состоянию на 1 декабря 2018 года. По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета. Отклонений не выявлено.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям 2018 года были отнесены операции:

- перенос сумм, отраженных по счетам «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года»;
- прирост/уменьшение стоимости основных средств при переоценке.

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

- Акционеры кредитной организации не принимали решения о ее реорганизации.
- Кредитная организация не приобретала, а также не выбывала из дочерней (зависимой) организации.
- Акционеры кредитной организации не принимали решения об эмиссии акций.
- Кредитная организация не совершала крупных сделок, связанных с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов.
- Существенно не снижалась стоимость основных средств.
- Существенная часть основной деятельности не прекращалась.
- Акционеры кредитной организации не принимали решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).
- Акционеры кредитной организации не осуществляли существенные сделки с собственными акциями.
- Кредитная организация не принимала на себя существенные договорные или условные обязательства.
- Кредитная организация не начинала судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.
- Пожаров, аварий, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, в результате которых уничтожена часть активов не было.
- Непрогнозируемых рыночных котировок финансовых активов не было.

2.6. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Приказом № 117-18/А от 29 декабря 2018 года утверждена Учетная политика АО РНКО «Синергия» для целей бухгалтерского учета на 2019 год.

В Учетную политику на 2019 год существенные изменения не вносились.

Изменения в Учетную политику на 2019 год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Ошибок при составлении годовой отчетности кредитная организация не допускала.

2.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

В кредитной организации не существует факта неприменения правил бухгалтерского учета.

2.9. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

Величину разведенной прибыли (об убытке) на акцию кредитная организация не рассчитывает.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Структура и динамика актива баланса представлена в таблице:

Таблица 2
тыс.рублей

№	Наименование статьи	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года	Изменение
1	Денежные средства	28 025	26 627	1 398
2	Средства в ЦБ РФ	4 236	15 511	-11 275
3	Средства в кредитных организациях	4 786	14 966	-10 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	25 908	-25 908
5	Чистая ссудная задолженность	443 033	719 239	-276 206
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	103 000	103 000	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	546	-546
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	110 601	212 171	-101 570
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	119 329	0	119 329
10	Прочие активы	2 412	6 927	-4 515
	ВСЕГО АКТИВОВ	815 422	1 124 895	-309 473

Сокращение активов в отчетном периоде объясняется сменой статуса банка на небанковскую кредитную организацию.

Основным направлением размещения ресурсов по-прежнему являются кредитные операции.

Депозит в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 01 января 2019 года - 330 000 тыс.рублей.

3.2. Денежные средства и их эквиваленты представлены в таблице:

Таблица 3
тыс.рублей

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Наличные денежные средства	28 025	26 627
Итого наличные денежные средства	28 025	26 627

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	2 000	7 525
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	2 000	7 525
Корреспондентские счета в других кредитных организациях		
- в Российской Федерации	5 799	16 897
- в других странах		
Резерв на возможные потери	1 013	1 931
Итого денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	4 786	14 966
Денежные средства и их эквиваленты	34 811	49 118

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у кредитной организации нет.

3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 января 2019 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

3.4. Чистая ссудная задолженность

В отчетном периоде кредитная организация продолжает обслуживать кредитные договоры юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Информация о кредитах, предоставленных субъектам Российской Федерации, представлена в таблице:

Таблица 4
тыс.рублей

N п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов			Задолженность по кредитам		
		2018	2017	Измен.	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года	Изменен ия
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	56 668	631 500	-574 832	365 311	601 486	-236 175
2	Юридическим лицам и индивидуальны м	52 867	578 832	-525 965	323 641	512 259	-188 618

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

	предпринимател ям, в том числе:						
2.1	по видам экономической деятельности:	52 867	578 832	-525 965	323 641	512 259	-188 618
2.1.1	Обрабатывающи е производства из них:	44 000		44 000	17 500	78 598	-61 098
2.1.1.1	Целлюлозно – бумажное производство						
2.1.1.2	Химическое производство	44 000		44 000	17 500	78 598	-61 098
2.1.2	строительство				29 350	29 550	-200
2.1.3	сельское хозяйство	3	179 598	-179 595	71 617	106 350	-34 733
2.1.4	транспорт и связь,						
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортн ых средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 628	333 727	-325 099	14 404	139 472	-125 068
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	236	4 772	-4 536	81 840	45 864	35 976
2.1.7	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		3 483	-3 483	1 500	21 863	-20 363
2.1.8	прочие виды деятельности		57 252	-57 252	107 430	90 562	16 868
2.2	из общей величины кредитов, предоставленны х юридическим лицам и индивидуальны м предпринимател	52 867	453 856	-400 989	306 141	387 559	-81 418

	ям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:						
2.2.1	индивидуальным предпринимателям		21 442	-21 442	16 000	17 000	-1 000
3	Физическим лицам, в том числе	3 801	52 668	-48 867	41 670	89 227	-47 557

Сокращение кредитного портфеля объясняется сменой статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию. Расчетная небанковская кредитная организация кредиты не предоставляла.

Льготные кредиты в 2018 году кредитной организацией не предоставлялись.

3.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

В 2017 году АО КБ «Синергия» осуществлены вложения в обыкновенные акции финансовой организации АО МКК "Деньги Сразу":

Эмитент - Акционерное общество Микрокредитная компания "Деньги Сразу", страна регистрации - Россия, г.Саратов;

Вид, категория (тип), ценных бумаг - акции обыкновенные именные;

Форма ценных бумаг – бездокументарная;

Номинальная стоимость одной акции – 1 000 рублей;

Количество акций - 100 100 штук;

Цена покупки 103 000 тыс. рублей;

Доля участия – 100%.

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах, перечисленных в пунктах 5.1, 5.2 части II «Характеристика счетов» Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Сумма источников базового капитала уменьшена на сумму вложений в обыкновенные акции на сумму 103 000 тыс.рублей.

Согласно п.2.5. Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" вложения в обыкновенные акции финансовой организации (б/с 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций») не являются элементами расчетной базы на возможные потери, т.к. уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В отчетном периоде финансовая поддержка и иная поддержка АО МКК "Деньги Сразу" не оказывалась.

3.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 5
Тыс. рублей

Показатели	Остатки на 01 января 2019 года	Остатки на 01 января 2018 года
Основные средства	135 164	117 628
Земля	566	167
Нематериальные активы	626	626
Материальные запасы	197	158
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности		119 683
Амортизация основных средств	-25 498	-25 776
Амортизация нематериальных активов	-454	-315
Итого-основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	110 601	212 171
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	119 329	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 639	52 728

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в отчетном периоде сократились на 101 570 тыс.руб. и составили 110 601 тыс.руб. или 13,56% активов.

Сокращение основных средств произошло за счет перевода активов, временно неиспользуемых в основной деятельности (земельных участков), в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Таблица 6
Тыс. рублей

№	Наименование, адрес	Кадастровый номер	Остаток на 01.01.2018	Переоценка (-/+)	Остаток на 01.01.2019
1	Земельный участок, г.Саратов, пл. им.Орджоникидзе Г.К., 1	64:48:020358:1349 (52523 кв.м.)	39 895	-118	39 777
2	Земельный участок, г.Саратов, пл. им.Орджоникидзе Г.К., 1	64:48:020358:1350 (52521 кв.м.)	39 894	-118	39 776
3	Земельный участок, г.Саратов, пл. им.Орджоникидзе Г.К., 1,	64:48:020358:1351 (52521 кв.м.)	39 894	-118	39 776
Итого:			119 683	354	119 329

Информация о продаже данных земельных участков размещены на открытых интернет-ресурсах. Проводятся переговоры с клиентами кредитной организации и потенциальными застройщиками.

В составе основных средств числятся нежилые помещения, оборудование, компьютеры и прочее имущество, используемые в основной деятельности.

В течение отчетного периода кредитной организацией были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 36 571 тыс. рублей. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на момент ввода его в эксплуатацию. Списание основных средств вследствие их физического износа отсутствовало.

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества за 2018 год - 89 тыс. рублей.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права использования программных обеспечений, используемые для управленческих нужд кредитной организации.

В составе материальных запасов учтены компьютерная и офисная техника.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, на 01 января 2019 года отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 года капитальные вложения отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам, не было.

В течение отчетного периода кредитная организация не имела ограничений прав собственности на основные средства.

На 01 января 2019 года имеются неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств перед АО «Административный центр «Рабочая, 27» в размере 7 400 тыс. рублей.

Фактов использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличительного от его эффективного использования, не было.

Кредитная организация применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.

Применение установленного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования основных средств. Амортизация начисляется в рублях и копейках. Сроки полезного использования определяются согласно классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается кредитной организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. Земля, принадлежащая кредитной организации на правах собственности, не амортизируется. Основные средства и нематериальные активы учитываются кредитной организацией по первоначальной стоимости, кроме группы основных средств «Здания», которые – по переоцененной.

Начислено амортизации по основным средствам 3 391 тыс. рублей.

В отношении нематериальных активов кредитная организация применяет линейный метод начисления амортизации. По состоянию на 01 января 2019 года у кредитной организации отсутствуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов.

По состоянию на 01 января 2019 года у кредитной организации отсутствуют:

- приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов;
- чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;
- ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;

- компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

В отчетном периоде кредитная организация не проводила операций финансовой аренды (лизинга) как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

Кредитная организация выступает арендатором и арендодателем основных средств в отношении договоров операционной аренды.

Сумма арендных платежей, где кредитная организация является арендодателем основных средств в отношении договоров операционной аренды, арендная плата, признанная в качестве дохода, в отчетном периоде составила 1 457 тыс. рублей.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, где кредитная организация является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды, в отчетном периоде составила 6 088 тыс. рублей.

Дата последней переоценки основных средств: 31 декабря 2018 года.

Для оценки основных средств привлекался независимый оценщик, работающий на основании трудового договора с ООО «Агентство Независимой Оценки «Альфа».

Сведения об оценщике: Васильев Антон Николаевич, действительный член НП «СМАОс», включен в реестр оценщиков 14 января 2008 года за регистрационным номером №1510 (реестр членов НП «СМАОс» на веб-сайте: www.smao.ru).

Вид оцениваемой стоимости: рыночная стоимость объекта оценки, под которой в соответствии с ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» №135-ФЗ от 29 июля 1998 года понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки использованы Федеральные стандарты оценки (ФСО-1, ФСО-2, ФСО-3), утвержденные Приказами Минэкономразвития России №256 от 20 июля 2007 года, №255 от 20 июля 2007 года, №254 от 20 июля 2007 года соответственно; Стандарты и правила оценочной деятельности НП «СМАОс».

Рыночная стоимость объекта оценки определена при применении методов сравнительного подхода. При этом в рамках сравнительного подхода расчеты производились по методу сравнения продаж.

Кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 года были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, а также доходы и расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в составе операций, относящихся к событиям после отчетной даты.

Результаты переоценки имущества кредитной организации следующие:

- переоценка основных средств: - 13 861 тыс. руб.;
- переоценка активов, предназначенные для продажи: - 353,6 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 и 1 января 2019 гг. балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы (здания) учитывались по первоначальной стоимости (без учета переоценки), составила бы 23261 тыс.руб. и 58801 тыс.руб., соответственно.

3.7. Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице:

Таблица 7
тыс.рублей

Показатели	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Начисленные и не полученные проценты по предоставленным кредитам	533	2 714
Расчеты по налогам и сборам	0	76
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 517	3 528
Расчеты по договорам уступки права требования	115 260	121 173
Прочие	820	3 933
Итого	119 130	131 424
За вычетом резерва по договорам уступки права требования	115 260	121 173
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	1 458	3 324
Прочие активы	2 412	6 927

Прочие активы, за исключением задолженности по договорам уступки права требования, по состоянию на 01 января 2018 года имеют срок до востребования.

Задолженность по договорам уступки права требования имеет срок свыше 12 месяцев.

3.7. Структура и динамика пассива баланса представлена в таблице:

Таблица 8
тыс.рублей

№	Наименование статьи	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года	Изменение
1	Средства клиентов (некредитных организаций),	238 232	497 607	-259 375
	в т.ч.			
	вклады физических лиц	11 699	335 059	-323 360
	текущие счета физических лиц	18	3 384	-3 366
	депозиты юридических лиц	0	44 653	-44 653
	расчетные счета организаций и индивидуальных предпринимателей	226 515	114 511	112 004
2	Средства кредитных организаций	0	50 000	-50 000
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

4	Выпущенные долговые обязательства	0	17 500	- 17 500
5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 048	0	1 048
6	Отложенное налоговое обязательство	10 410	13 182	-2 772
7	Прочие обязательства	10 897	4 995	5 902
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3 698	-3 698
	Всего обязательств	260 587	586 982	- 326 395
9	Средства участников	410 057	410 057	0
10	Эмиссионный доход	0	0	0
11	Резервный фонд	27 153	27 153	0
12	Переоценка ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
13	Переоценка основных средств	41 639	52 728	-11 089
14	Нераспределенная прибыль прошлых лет	47 975	25 206	22 769
15	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 011	22 769	5 242
	Всего источников собственных средств	554 835	537 913	16 922
	ВСЕГО ПАССИВОВ	815 422	1 124 895	-309 473

Валюта баланса за 2018 год уменьшилась на 309 473 тыс.руб., составив 815 422 тыс.рублей. Источники собственных средств увеличились за год на 16 922 тыс.руб. и составили 554 835 тыс.руб., составив 68,04% валюты баланса.

Основной ресурсной базой кредитной организации по-прежнему являются привлеченные средства клиентов.

Доля средств на счетах клиентов составляет 91,42% всех обязательств кредитной организации, в т.ч. доля вкладов физических лиц – 4,49%.

3.8. Прочие обязательства кредитной организации

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 9
тыс.рублей

Показатели	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Обязательства по текущим налогам	1 417	1 477
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	38	947
Обязательства по уплате процентов	0	76
Кредиторская задолженность	9 356	88
Средства на счетах до выяснения	11	0
Прочие обязательства	75	2407

Прочие обязательства	10 897	4 995
----------------------	--------	-------

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Структура и динамика доходов и расходов представлена в таблице:

Таблица 10
тыс. рублей

№	Наименование статьи	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года	Изменение
1	Процентные доходы, всего:	78 462	122 386	-43 924
1.1	В т.ч. от размещения средств в кредитных организациях	14 400	22 031	-7 631
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	63 759	99 233	-35 474
1.3	от вложений в ценные бумаги	303	1 122	-819
2	Процентные расходы, всего:	9 316	26 634	-17 318
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	129	97	32
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 704	26 121	-17 417
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	483	416	67
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	69 146	95 752	-26 606
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8 358	-20 481	28 839
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 308	113	1 195
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после резерва создания резерва на возможные потери	77 504	75 271	2 233
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-490	-360	-130
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0

	убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 569	2 304	-735
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	239	-477	716
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	239	180	59
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	10 858	12 005	-1 147
15	Комиссионные расходы	1 895	2 123	-228
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4 505	3 340	1 165
19	Прочие операционные доходы	4 518	2 313	2 205
20	Чистые доходы (расходы)	97 047	92 453	4 594
21	Операционные расходы	58 100	60 031	-1 931
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	38 947	32 422	6 525
23	Возмещение (расход) по налогам	10 936	9 653	1 283
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	28 011	22 769	5 242
25	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 011	22 769	5 242

По итогам работы за 2018 год доходы кредитной организации составили 244 465 тыс.руб., расходы – 216 454 тыс.руб. (2018 год: 461 028 тыс.руб., расходы – 438 259 тыс.рублей).

Процентные доходы за 2018 год составили 78 462 тыс.руб. или 32,10 % всех доходов, что на 43 924 тыс.руб. меньше, чем за 2018 год. Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы по кредитам клиентов – 63 759 тыс.рублей.

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов, в кредитной организации нет.

Процентные расходы составили 9 316 тыс.руб. или 4,30 % всех расходов, в том числе процентные расходы по депозитам клиентов (физических и юридических лиц) составили 8 704 тыс.рублей.

Операционные расходы в 2018 году составили 58 100 тыс.руб. или 26,84 % всех расходов.

Прибыль до налогообложения составила 38 947 тыс.руб., с учетом уплаченных налогов прибыль составила 28 011 тыс.руб. (2017 год прибыль - 22 769 тыс.рублей).

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов кредитной организации

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

Таблица 11
тыс.рублей

Показатели	По ссудной задолженности	По условным обязательствам кредитного характера	По иным активам с риском несения потерь	Итого
На 01 января 2018 года	376 488	3 698	4 140	384 326
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	-8 166	-3 698	-1 048	-12 912
Списание	-	-	-	-
На 01 января 2019 года	368 322	0	3 092	371 414

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков кредитной организации

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Таблица 12
тыс.рублей

Показатели	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Положительная курсовая разница	3 021	4 747
Отрицательная курсовая разница	1 452	2 443
Итого:	1 569	2 304

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу кредитной организации

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу за 2018 год представлена в таблице:

Таблица 13
тыс. рублей

1	Земельный налог	613
2	Налог на имущество	2 122
3	Налог на добавленную стоимость	5
4	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам (15%)	46
5	Налог на прибыль в федеральный бюджет (3%)	1 222

6	Налог на прибыль в бюджет субъекта РФ (17%)	6 927
	Итого	10 935

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов за 2018 год не было. Новые налоги не вводились, ставки существующих налогов в отчетном периоде не менялись.

Разница между расходом по налогу на прибыль и результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога возникает из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Доходами, не принимаемые к налогообложению, являются доходы от восстановления (уменьшения) РВП по процентам по предоставленным кредитам, доходы от восстановления (уменьшения) сумм РВП по условным обязательствам кредитного характера, положительная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости, доходы, подлежащие к получению, но учитываемые на внебалансовых счетах и др. Расходами, не принимаемые к налогообложению, являются расходы по формированию РВП по процентам по кредитам, расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, расходы по формированию РВП по условным обязательствам кредитного характера, отрицательная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости и др.

4.5. Информация о выбытии объектов основных средств

Выбытия основных средств в 2018 году не было.

4.6. Сведения о прекращенной деятельности

Прекращение деятельности в отчетном периоде не было.

4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В 2018 году кредитная организация участвовала в следующих судебных процессах:

- в процессе урегулирования спора о дате прекращения предоставления услуг по договору с информационным агентством Томпсон Рейтерс и о связанной с этой датой необходимостью оплаты. Судебные заседания проходили в арбитражных судах г. Москвы в первой, апелляционной и кассационной инстанциях. Кассационная инстанция позицию кредитной организации не поддержала. С Томпсон Рейтерс достигнуто соглашение о рассрочке платежа за пользование услугами за 2016 год;
- взыскание задолженности по кредитным договорам Абасова Алексея Викторовича, Черновой Галины Ивановны (по каждому из договоров являются заемщиком и поручителем, т. е. фактически солидарные должники). Всего было подано 13 исковых заявлений, решения вступили в законную силу. В связи с введением процедуры банкротства в отношении обоих должников, кредитная организация в настоящее время участвует в обоих процедурах, требования по кредитам включены в реестр требований кредиторов;
- поданы исковые заявления о взыскании задолженности по кредиту с Общества с ограниченной ответственностью «Научно-технический центр «Эльбрус» и поручителю Аброськину Алексею Анатольевичу. Иск к заемщику предъявлен в Арбитражный суд Саратовской области, иск к поручителю предъявлен по подсудности в Пресненский районный суд г. Москвы. Решения вынесены, вступили в силу;
- подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту с ООО «Энерготопливная компания», поручителя Шурыгина Вячеслава Сергеевича и залогодателя ООО Производственно-коммерческий центр «Витязь-98». Решение

вынесено, вступило в силу. Одновременно заявлены требования о включении в реестр требований кредиторов второго залогодателя ООО «Экселент-ЛТД»;

- подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту с Якименко Ярослава Владимировича и залогодателя Балякиной Олеси Сергеевны. Дело рассматривается в Заводском районном суда г. Саратова;
- подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту с Уланова Юрия Анатольевича и залогодателя Улановой Татьяны Николаевны. Дело рассматривается в Заводском районном суда г. Саратова, решение вынесено, ответчиками подана апелляционная жалоба.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 2018 году кредитная организация осуществляла свою деятельность на основании Устава (утвержден Общим собранием акционеров Протокол № 02/14 от 20 октября 2014 года; согласовано Отделением по Саратовской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ 23 января 2015 года; запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, внесена 06 февраля 2015 года за государственным регистрационным номером 2156400030983);

В связи со сменой статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию общим собранием акционеров 29 июня 2018 года (протокол № 03/18) утвержден Устав Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Синергия» АО РНКО «Синергия». Устав согласован Первым Заместителем Председателя Центрального банка РФ 03 августа 2018 года; запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 17 августа 2018 года за государственным регистрационным номером 2186451443033).

В соответствии с Уставом (п.2.3.) уставный капитал АО РНКО «Синергия» определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

По состоянию на 01 января 2019 года Уставный капитал кредитной организации сформирован в сумме 410 056 500 руб., что составляет 50,29% от активов баланса (815 422 тыс. руб.)² и разделен на 2 447 тысяч обыкновенных именных акций бездокументарной формы выпуска номинальной стоимостью 167 рублей 37 копеек каждая и 3 тысячи привилегированных именных акций бездокументарной формы выпуска номинальной стоимостью 167 рублей 37 копеек каждая (п. 2.3.1 Устава).

В 2018 году Уставный капитал не изменялся.

На вторичном рынке в проверяемом периоде перераспределение акций между акционерами – юридическими и физическими лицами не производилось.

По состоянию на 01 января 2019 года владельцами акций являлись 5 акционеров – 3 юридических лица и 2 физических лица.

По состоянию на 01 января 2019 года по данным аналитического учета 4 акционера кредитной организации владеют более 1% акций.

По состоянию на 01 января 2019 года в кредитной организации имеется группа лиц, приобретающая 69,504% акций кредитной организации:

- ООО «Банковская Холдинговая Компания» (единоличный исполнительный орган - Прокопенко Людмила Михайловна) – 67,878% акций;
- ООО «Нимэкс» (единоличный исполнительный орган - Прокопенко Людмила Михайловна) – 1,626% акций;
- Прокопенко Людмила Михайловна.

² По данным формы по ОКУД 0409101 за декабрь 2018 года.

Основание для отнесения лиц к группе – п.2.8 ч.1 ст.9 Федерального закона № 135-ФЗ³.

Акционеры Мокроусов Леонид Юрьевич и Лефтеров Константин Леонидович являются лицами, под совместным контролем которых в соответствии с критериями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», находится кредитная организация.

В соответствии с Федеральным Законом № 142-ФЗ от 02 июля 2013 года⁴ с 12 сентября 2014 года ведение реестра акционеров осуществляет специализированный регистратор АО ВТБ Регистратор в г.Саратов (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра от 21 февраля 2008 года № 045-13970-000001 выдана ФСФР без ограничения срока действия) на основании договора оказания услуг по ведению реестра владельцев именных бумаг №СА3Ф 1/05092014 от 05сентября 2014 года и договора в новой редакции от 01 ноября 2017 года.

Расчет собственных средств (капитала) (отчетность по коду формы по ОКУД 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» в 2018 году проводился в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

По состоянию на 01 января 2019 года в состав источников базового капитала – 484 682 тыс.руб. включены уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 409 554 тыс.руб., часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет 27 153 тыс.руб., и прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 47 975 тыс.рублей. Сумма источников базового капитала была уменьшена на сумму вложений кредитной организации в обыкновенные акции финансовой организации АО МКК «Деньги сразу» в размере 103 000 тыс.рублей. Таким образом, величина базового капитала на 01 января 2019 года составила 381 682 тыс.рублей.

Дополнительный капитал составил 69 297 тыс.руб., сформирован за счет «прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией» – 27 658 тыс.руб., и «прироста стоимости основных средств за счет переоценки» – 41 639 тыс.рублей.

Собственные средства (капитал) по коду формы ОКУД 0409123 по состоянию на 01 января 2019 года составили 450 979 тыс.рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) равен 70,0%, что соответствует нормативным требованиям (минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" установлено в размере 12%).

Предельно установленные числовые значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организацией на каждую отчетную дату 2018 года соблюдались. Кредитная организация проводит ежедневный

³ Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции"

⁴ Федеральный закон от 2 июля 2013 г. N 142-ФЗ "О внесении изменений в подраздел 3 раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации".

расчет обязательных нормативов. Нарушений на внутримесячные даты так же не допускалось.

Оценка достаточности капитала организована в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Кредитная организация применяет методы оценки банковских рисков, регламентированные внутренними документами кредитной организации и разработаны на основании Положений Банка России.

Внутренние процедуры кредитной организации к оценке достаточности капитала направлены на выявление, оценку и контроль наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала; оценку достаточности капитала кредитной организации для покрытия значимых рисков и иных видов рисков; планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование).

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативах ликвидности

Обязательные нормативы расчетных небанковских кредитных организаций регламентированы Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением".

За отчетный период кредитная организация не допускала нарушений нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери кредитной организации ликвидности, своевременно и в полном объеме обеспечивала выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Числовое значение норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности (Н15) по состоянию на 01 января 2019 года равно 151,9% (минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено в размере 100%).

Информация о структуре высоколиквидных активов на 01 января 2019 года содержится в следующей таблице:

Таблица 14
тыс.рублей

№п/п	Код (Счет)	Наименование	Сумма
1	8910	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России N611-П относятся к I категории качества	4 786
2	8921	Средства на корреспондентском счете в Банке России	2 000
3	8962	Денежные средства в кассе и золото в хранилище кредитной организации	28 025
4	8967	Требования со сроком исполнения не позднее, чем на следующий день, которые в соответствии с Положением Банка России N611-П относятся к I и II категории качества	122

Итого	34 933
-------	--------

На 01 января 2019 года числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составило 5,7% (<10%), т.е. находится в предельно допустимых значениях.

Кредитная организация не использовала собственные средства (капитал) для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Значение норматива Н12 - 0%.

Значение норматива максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) - 0%, поскольку РНКО не создавала фонд поддержания ликвидности и не предоставляла кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов.

В связи с продолжением осуществления банковских операций, право на которые имел банк, но которые не предусмотрены лицензией РНКО, а также сделок, не рекомендованных нормативными актами Банка России, РНКО не соблюдает значение норматива максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1.) В состав Кз включены кредитные требования РНКО, включая переуступленные права требований с отсрочкой платежа, в сумме 481 355 тыс.рублей.

Значение норматива Н16.1 составило 106,3% (>0%).

Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) РНКО. По состоянию на 01 января 2019 года совокупная сумма кредитных требований к инсайдерам (Крис) составила 200 тыс. рублей. Значение Н10.1 равно 0,1% (>0%).

О данном факте кредитная организация извещает Центр обработки отчетности кредитных организаций в ГУ банка России по ЦФО г.Москвы одновременно с предоставлением формы отчетности по коду формы ОКУД 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», составляемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

ВО – номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией векселей, а также внебалансовые обязательства, вытекающие из индоссаamenta векселей, акцептов и авалей, равна 0 рублей. Значение норматива максимального размера вексельных обязательств (Н16.2) равно 0%.

Показатель финансового рычага на 01 января 2019 года - 58,03%.

В течение отчетного периода значения показателя финансового рычага составляли:

36,1% на 01 января 2018 года;

41,2% на 01 апреля 2018 года;

68,6% на 01 июля 2018 года;

69,2% на 01 октября года.

В течение отчетного периода увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 01 июля 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой за счет сокращения величины балансовых и внебалансовых активов, в связи со сменой статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию.

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности в территориальное учреждение Банка России в составе отчетности не представляются, поскольку к кредитной организации не применяется требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О

порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений с операционных активах и обязательствах за 2018 год составили 14 340 тыс.руб., денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года – 43 227 тыс.рублей.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за отчетный год составило 126 307 тыс.рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности - 140 647 тыс.рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в 2018 году составили 156 111 тыс.рублей.

Взносов акционеров в уставные капитал в 2018 году не было, не было приобретения собственных акций, выкупленных у акционеров, не было продажи собственных акций, дивиденды не выплачивались.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составило 15 225 тыс.рублей.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, но недоступных для использования, у кредитной организации нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию нет.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Стратегия управления рисками имеет фундаментальное значение в условиях изменчивости и неопределенности внешней среды и является неотъемлемой частью стратегического планирования и управления в кредитной организации.

Политика в области управления рисками охватывает все направления деятельности и разработана с учетом многоаспектности банковских операций, а также специфики работы кредитной организации.

Цель системы управления и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут резко сократить ресурсы кредитной организации, создание и совершенствование действенной системы контроля, включающей предварительный, текущий и последующий контроль за рисками.

Политика управления рисками базируется на следующих основных принципах, обязательных и безусловных для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями кредитной организации, всеми должностными лицами кредитной организации, любым работником кредитной организации:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения банковских операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- использование специальных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях;

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя кредитной организацией, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) кредитной организации на бизнес кредитной организации в целом;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- контроль над уровнем волатильности и абсолютной величиной рисков по направлениям деятельности кредитной организации, признанных значимыми;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых кредитной организацией с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами кредитной организации;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

В систему управления рисками кредитной организации входят:

- Совет директоров;
- Правление кредитной организации, Председатель Правления кредитной организации;
- Кредитный комитет;
- Руководители структурных подразделений и ответственные работники;
- Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля;
- Отдел оценки и управления рисками.

Оценку, контроль и управление банковскими рисками в кредитной организации осуществляет отдел оценки и управления рисками. Отдел оценки и управления рисками регулярно осуществляет мониторинг уровня рисков, выявляет причины возникновения рисков, вырабатывает предложения по их минимизации, осуществляет контроль за уровнем банковских рисков, информирует руководство кредитной организации о текущих значениях показателей, оценивающих разные виды рисков.

Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов. Сотрудник отдела оценки и управления рисками на основании сведений, полученных от структурных подразделений кредитной организации и из автоматизированной банковской системы, ежемесячно формирует отчет и представляет его в Правление кредитной организации. В случае выявленных негативных изменений в динамике показателей или превышения лимита, сотрудник отдела оценки и управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление кредитной организации. Совету директоров отчет об уровне рисков предоставляется ежеквартально. В случае выявленных негативных изменений в уровне рисков, рассмотрение которых входит в компетенцию Совета директоров, отчет предоставляется по необходимости.

Совет директоров на основании Устава кредитной организации и Положения о Совете директоров определяет и утверждает стратегию кредитной организации в области управления и контроля рисков (политику), а также изменений и дополнений к ней, а также:

- осуществляет независимые оценки через систему внутреннего контроля соответствия принятой стратегии текущим условиям деятельности кредитной организации, а также ее эффективности;
 - обеспечивает создание организационной структуры кредитной организации, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и контролирует делегирование полномочий;
 - определяет состав и утверждает положение о Кредитном комитете;
 - осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
 - анализирует и утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения кредитной организации под влиянием того или иного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации);
 - осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению банковскими рисками;
- Несет ответственность за:
- установление приемлемых уровней основных рисков, принимаемых на себя кредитной организацией;
 - обеспечение принятия исполнительным руководством кредитной организации мер, необходимых для выявления, измерения, отслеживания и контроля рисков.

В рамках полномочий и компетенции руководители структурных подразделений и ответственные работники осуществляют управление рисками в соответствии с действующими внутренними документами кредитной организации, определяющими основные принципы и методы выявления, оценки и управления рисками, возникающими в банковской деятельности (кредитный риск, системный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации) и выполняют следующие функции:

- контролируют изменения и соблюдение служащими структурного подразделения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов и процедур кредитной организации;
- вносят предложения по изменению показателей, используемых для оценки уровня рисков, а также их пограничных значений (лимитов);

- в пределах своих полномочий участвуют в разработке внутренних документов кредитной организации, касающихся деятельности структурного подразделения, вносят предложения по их изменению;
- предоставляют в Отдел оценки и управления рисками любую информацию, необходимую для оценки того или иного вида риска и своевременно извещают сотрудников отдела оценки и управления рисками о наступивших (либо прогнозируемых) событиях, несущих тот или иной вид банковского риска;
- несут ответственность за соблюдение установленных количественных (лимиты по суммам и процентам) и качественных (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческих условий и др.) значений банковских рисков;
- осуществляют постоянный мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии управления рисками, принятой для операций, проводимых подразделениями, и изменениям в условиях ведения бизнеса.

Функция контроля за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры кредитной организации в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма возложена на Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

Текущие задачи по контролю за состоянием кредитных рисков кредитной организации находятся в ведении Кредитного комитета.

Служба внутреннего контроля, осуществляющая работу по управлению регуляторным риском, и Служба внутреннего аудита, осуществляющая внутренний контроль и оценку уровня банковских рисков, содействуют органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня банковских рисков, и принятия мер по поддержанию банковских рисков на удовлетворительном уровне.

Процесс признания и оценки банковских рисков, а также методы управления рисками регламентируются рядом внутренних документов кредитной организации: Политикой (стратегией) управления и оценки рисков; Положением об организации управления кредитным риском; Положением об организации управления риском ликвидности; Положением об организации управления рыночным риском; Положением об организации управления операционным риском; Положением по оценке и управлению правовым риском и риском потери деловой репутации; Положением по оценке и управлению системным риском; Положением по оценке и управлению процентным риском; Положением об организации управления риском концентрации; положениями об отделах и службах кредитной организации и должностными инструкциями руководителей и сотрудников соответствующих подразделений.

Внутренние документы по управлению и оценке рисков разработаны в соответствии с законами РФ, инструкциями и положениями Банка России, а также рекомендациями, изложенными в письмах Банка России, документами Базельского комитета (Базель II и III).

Сотрудник отдела оценки и управления рисками осуществляет расчет уровня значимых рисков и капитала, необходимого для их покрытия, проводит стресс-тестирование по определенным видам рисков, рассчитывает агрегированный показатель уровня банковских рисков, осуществляет планирование уровня рисков, а также требуемой величины капитала для покрытия значимых рисков. Система стресс-тестирования охватывает все значимые для кредитной организации риски и направления деятельности; сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить

максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации. Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету Директоров и Правлению не реже одного раза в год.

Выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами кредитной организации уровне обеспечивают Председатель Правления и Правление.

Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации системы управления рисками, как составной части ВПОДК, осуществляет контроль принятия исполнительным руководством кредитной организации мер, необходимых для прогнозирования, выявления, измерения, отслеживания уровня рисков в рамках ВПОДК.

8.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – основной финансовый риск в деятельности кредитной организации.

Система управления кредитными рисками включает в себя оценку кредитного риска, кредитный мониторинг и регулирование кредитного риска. Методология оценки риска кредитного портфеля кредитной организации предусматривает качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков. Качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков производится в соответствии с Порядком классификации ссудной задолженности и формирования резерва на возможные потери по ссудам АО РНКО «Синергия» и Методикой оценки финансового состояния заемщиков. Качественная оценка представляет собой описание уровня риска, и производится кредитным инспектором при подготовке профессионального суждения об уровне кредитного риска по сделке, которое подлежит утверждению Кредитным комитетом кредитной организации в процессе принятия уполномоченными органами кредитной организации решений о классификации ссуды в одну из категорий качества.

Кредитный риск на протяжении всего 2018 года признан средним.

8.1.2. Информация о результатах классификации по категориям качества

Одним из ключевых элементов политики кредитной организации является создание надежной системы резервов под риск не возврата ссуд.

Структура активов по категориям качества на 01 января 2019 года представлена в таблице:

Таблица 15
тыс.рублей

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма требова ния	Категория качества				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемы е в целях создания резервов на возможные потери, итого	01 января 2019 года	489 393	5 488	15 013	29 739	159 414	279 739
		01 января 2018 года	801 125	84 498	284 372	102 967	30 513	298 775
		измен	-311 732	-79 010	-269 359	-73 228	128 901	-19 036
2	Требования к кредитным организациям	01 января 2019 года	5 799	4 786	0	0	0	1 013
		01 января 2018 года	67 377	64 369	0	0	1 995	1 013
		измен	-61 578	-59 583	0	0	-1 995	0

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01 января 2019 года	418 260	0	13 498	24 662	159 395	220 705
		01 января 2018 года	620 383	16 400	271 056	82 801	17 526	232 600
		измен	-202 123	-16 400	-257 558	-58 139	141 869	-11 895
4	Требования к физлицам	01 января 2019 года	65 334	702	1 515	5 077	19	58 021
		01 января 2018 года	113 365	3 729	13 316	20 166	10 992	65 162
		измен	-48 031	-3 027	-11 801	-15 089	-10 973	-7 141

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2019 года, составили 489 393 тыс.руб., что на 311 732 тыс.руб. меньше, чем на отчетную дату прошлого года. Сокращение активов объясняется сменой статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию.

В структуре активов большую часть занимают требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 85,47% от суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. За отчетный период отмечено их снижение на 202 123 тыс.рублей. Требования к физическим лицам сократились на 48 031 тыс.руб. и составили 13,35 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Требования к кредитным организациям сократились на 61 578 тыс.руб.; доля составила 1,18 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Структура сформированного резерва на 01 января 2019 года представлена в таблице:

Таблица 16
тыс.рублей

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма сформированного резерва	По категориям качества			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01 января 2019 года	371 265	295	6 917	84 314	279 739
		01 января 2018 года	380 628	34 599	40 583	11 671	293 775
		измен	-9 363	-34 304	-33 666	72 643	-14 036
2	Требования к кредитным организациям	01 января 2019 года	1 013	0	0	0	1 013
		01 января 2018 года	2 209	0	0	1 196	1 013
		измен	-1 196	0	0	-1 196	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01 января 2019 года	310 471	270	5 194	84 302	220 705
		01 января 2018 года	307 029	34 465	35 347	4 617	232 600
		измен	3 442	-34 195	-30 153	79 685	-11 895

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Синергия»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

4	Требования к физическим лицам	01 января 2019 года	59 781	25	1 723	12	58 021
		01 января 2018 года	71 390	134	5 236	5 858	60 162
		измен	-11 609	-109	-3 513	-5 846	-2 141

На 01 января 2018 года сформировано резервов по балансовым активам в размере 371 265 тыс.руб., на 9 363 тыс. руб. меньше, чем на предыдущую отчетную дату.

По требованиям к кредитным организациям начислено резервов 1 013 тыс.руб., что составляет 0,27% от суммы сформированного резерва. За отчетный период произошло уменьшение резерва на 1 196 тыс.рублей.

На отчетную дату по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) начислено резервов 310 471 тыс.руб., что составляет 83,63 % от суммы сформированного резерва. Произошел рост на 3 442 тыс.руб. по сравнению с отчетной датой прошлого года.

По требованиям к физическим лицам начислено резервов 59 781 тыс.руб., что составляет 16,10 % суммы сформированного резерва, сокращение на 11 609 тыс.рублей.

На 01 января 2019 года реструктурированная задолженность составила 214 549 тыс.руб. (44,57 % от общего размера кредитного портфеля или 26,31 % в общем объеме активов), в т.ч. реструктурированные ссуды, по которым было изменение срока погашения основного долга и процентов – 171 545 тыс.рублей.

8.1.3. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

По состоянию на 01 января 2019 года обязательств по неиспользованным кредитным линиям нет.

В отчетном периоде гарантии и поручительства не предоставлялись.

8.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Одним из способов минимизации кредитных рисков является оформление обеспечения кредитов залогом движимого и недвижимого имущества, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества при обращении взыскания на это имущество в порядке, установленном законом, поручительством третьих лиц и другими способами обеспечения обязательств, предусмотренных законодательством РФ.

Залоговые операции, проводимые кредитной организацией регламентируются действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними положениями и регламентами.

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 01 января 2019 года составило 345 689 тыс.руб., в т.ч. недвижимое имущество - 320 817 тыс.рублей.

Обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, нет.

8.1.5. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице:

Таблица 17
Тыс.рублей

№ п/п	Просроченная ссудная задолженность, дни	Размер просроченной ссудной задолженности, по состоянию на 01 января, тыс.руб.		Измене- ние размера просрочен ной задолжен ности, тыс.руб.	Доли просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле, по состоянию на 01 января, %		Измене- ние доли
		2019	2018		2019	2018	
1	До 30	0	7 500	-7 500	0	1,15	
2	31-90	0	2 000	-2 000	0	0,31	
3	91-180	965	9 670	-8 705	0,26	1,48	
4	Свыше 181	81 856	26 642	55 214	22,36	4,08	
	ИТОГО	82 821	45 812	37 009	22,62	7,02	

На отчетную дату размер просроченной ссудной задолженности увеличился в абсолютном выражении на 37 009 тыс.рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года просроченную задолженность имеют 6 физических лица, 3 юридических лица и 1 индивидуальный предприниматель на общую сумму 82 821 тыс. руб. – 22,62 % в кредитном портфеле (без учета задолженности по сделкам по уступке прав требований) или 10,16% в общем объеме активов.

8.2. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя кредитной организацией риска на уровне, определенном соответствии с собственными стратегическими задачами и нормативами государственных регулирующих органов.

Управления рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
 - постоянного наблюдения за рыночным риском;
 - принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
 - соблюдения всеми служащими кредитной организации нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
 - исключения вовлечения кредитной организации и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;
 - исключения конфликта интересов;
 - оценки достаточности собственного капитала кредитной организации для покрытия рыночного риска в рамках ВПОДК, прогнозирования уровня собственного капитала кредитной организации согласно ВПОДК для покрытия потенциальной величины рыночного риска в будущем на основе бизнес - стратегии развития кредитной организации, результатов стресс-тестирования, планируемого изменения структуры портфеля ценных бумаг кредитной организации и пр.
- Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Эмитентами ценных бумаг является Министерство Финансов РФ.

В портфеле кредитной организации в 2018 году были ценные бумаги Министерства Финансов РФ, являющиеся биржевыми котируемыми инструментами, стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определялась как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Переоценивались ценные бумаги не реже одного раза в месяц в соответствии с Учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

В июне 2018 года данные ценные бумаги были реализованы.

Величина рыночного риска в 2018 году оставалась на удовлетворительном уровне. Норматив достаточности капитала Н1.0 с учетом величины рыночного риска выполнялся.

Влияние на величину рыночного риска оказывал процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, включающий общий процентный риск, связанный с рыночными колебаниями процентных ставок, и специальный процентный риск, связанный с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Расчет размера валютного риска определяется методикой, установленной нормативными актами Банка России. Оценка валютного риска производится кредитной организацией на основании данных о размере валютной позиции по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не превышала 10,0% от собственных средств (капитала) кредитной организации, суммарная величина открытых валютных позиций не превышала 20,0%.

Валютный риск в 2018 году признавался низким. Фондовый риск отсутствовал, т.к. кредитная организация не имеет открытых позиций в финансовых инструментах, являющихся источником фондового риска. Величина валютных рисков находилась на низком уровне. Валютный риск не превышал значения в 2% (при лимите в 15%).

Уровень валютного риска находился на низком уровне, что подтверждается ежемесячным стресс-тестированием. Максимальный объем потенциальных потерь в результате действия валютного риска не превысил бы 1% от собственных средств кредитной организации.

8.3. Процентный риск

В целях эффективного управления процентным риском Совет Директоров определяет общую стратегию распределения процентных активов и пассивов путем установления лимитов на коэффициент отношения разрыва к общей величине активов. В целях ограничения чувствительности к процентному риску всего портфеля устанавливается лимит на изменение стоимости портфеля при изменении уровня процентных ставок.

С целью мониторинга уровня процентного риска сотрудник отдела оценки и управления рисками на ежемесячной основе проводит измерение процентного риска методом ГЭП-анализа и методом дюрации, а также проводит стресс-тестирование.

Величина ГЭПов на различных временных интервалах находится в пределах лимитных значений.

В течение года дюрация портфеля кредитной организации составляла в среднем 1 год. Результаты стресс-тестирования при изменении общего уровня ставок на 5%:

- чистый процентный доход за год изменится (увеличится) на 16 538 тыс. рублей;

- стоимость портфеля уменьшится на 24 677 тыс. руб. или 5,32% от собственного капитала при лимите на уменьшение стоимости портфеля в 15%.

Уровень процентного риска в течение 2018 года признан средним.

8.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы кредитная организация имела достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей. Специалисты кредитной организации отслеживают структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализируют чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями.

На основе информации, предоставляемой структурными подразделениями и данных автоматизированной банковской системе кредитной организации о платежах/поступлениях Отдел ресурсного моделирования проводит анализ состояния ликвидности с реальными сроками путем составления графика наиболее вероятных платежей/поступлений. Избыток/дефицит ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований, а также сроков исполнения обязательств.

Мониторинг риска ликвидности осуществляет сотрудник Отдела оценки и управления рисками на ежемесячной основе и доводится до сведения Председателя Правления кредитной организации.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров кредитной организации, Правление кредитной организации, Служба внутреннего аудита, Отдел оценки и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений кредитной организации, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Правлением кредитной организации утверждены критические значения для группы показателей оценки риска ликвидности. Стресс тестирование, проведенное в 2018 году показало высокую стрессоустойчивость кредитной организации к действию риска ликвидности.

В течение 2018 года уровень риска ликвидности признавался низким.

8.5. Операционный риск

В целях управления операционным риском в кредитной организации разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Постоянно совершенствуется технология внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы.

В целях ограничения операционного риска в кредитной организации разработана Комплексная система мероприятий по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, предусматривающая проведение мероприятий в разрезе следующих направлений:

- система мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности кредитной организации (кадровая политика, клиенты и контрагенты, помещение и оборудование, информационные системы);
- планы действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Для выявления и оценки операционного риска в кредитной организации используется балльно-весовой метод, который реализуется при помощи анкетирования представителей подразделений, ответственных за тот или иной источник риска. По результатам анкетирования сотрудник Отдела оценки и управления рисками в течение 10 дней после проведения анкетирования предоставляет Совету Директоров и Правлению кредитной организации отчет, содержащий обобщающие баллы по видам риска и обобщающий показатель по всему кредитной организации. На основании отчета Правление кредитной организации принимает решение, по каким источникам риска кредитной организации необходимо проведение мероприятий для снижения уровня операционного риска.

По состоянию на 01 января 2019 года уровень операционного риска Правлением кредитной организации был признан удовлетворительным. Величина операционного риска на 01 января 2019 года составила 18 470 тыс. рублей. Норматив достаточности собственных средств Н1,0, рассчитанный с учетом капитала, необходимого для покрытия операционного риска, выполняется. Факторов, способствующих росту операционного риска в 2018 году, не выявлено.

8.6. Правовой риск

В целях минимизации правового риска в кредитной организации предусмотрены следующие процедуры: мониторинг законодательства; разработка типовых форм договоров; процедура по нестандартным операциям; юридическая экспертиза клиентов; детальный мониторинг при начале работы в новом направлении бизнеса; доступ к актуальной информации, материальное стимулирование сотрудников.

Для снижения влияния других банковских рисков на уровень риска потери деловой репутации в кредитной организации разработана система управления банковскими рисками. Вся «внешняя» деятельность кредитной организации осуществляется с точки зрения имиджа «безопасного» кредитной организации.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым и репутационным рисками, является принцип «Знай своего клиента». Реализация принципа «Знай своего клиента» в кредитной организации предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменений сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в кредитной организации с 2002 года. Кредитная организация считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации кредитной организации. Каждый клиент и контрагент кредитной организации - без исключения - подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника кредитной организации, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Кредитной организацией разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями кредитной организации, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации. В кредитной организации функционирует система внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений) и соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Согласно Уставу кредитной организации контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется в кредитной организации Службой внутреннего аудита.

Для осуществления поставленных целей и задач в соответствии с утвержденным планом Службой внутреннего аудита в 2018 году проводились внутренние аудиторские проверки. По итогам проверок нарушений и ошибок, которые могут оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, не выявлено.

Служба внутреннего контроля - структурное подразделение в кредитной организации, которое осуществляет внутренний контроль и содействует органам управления кредитной организации в вопросах своевременного и адекватного выявления compliance – риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

По итогам 2018 года уровень регуляторного риска признан низким, качество управления регуляторным риском – хорошим, система внутреннего контроля – эффективной.

Уровень правового риска признан низким.

8.7. Риск концентрации

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя кредитной организации риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими задачами и нормативами государственных регулирующих органов. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям кредитной организации в активы, сопряженных с принятием риска концентрации.

Анализ риска концентрации проводится двумя способами - методом коэффициентов и методом Герфиндаля – Гиршмана. Анализ риска методом коэффициентов свидетельствует об умеренном уровне риска концентрации, т.к. ни по одному из заемщиков/группе связанных заемщиков величина риска не превысила 30% собственных средств кредитной организации.

Расчет индекса Герфиндаля также свидетельствует о хорошей диверсификации кредитного портфеля, как по индивидуальному (в разрезе заемщиков) так и отраслевому принципам. Так, индивидуальный индекс Герфиндаля в отчетном периоде находился в

интервале 808-1235 пунктов, а отраслевой – 1376-2325, при лимите диверсификации не выше 1800 пунктов. Значение индекса в 1800 пунктов является общепризнанным мировым критерием уровня диверсификации. Если величина индекса превышает 1800 пунктов, то считается, что диверсификация недостаточно широкая. Это свидетельствует о росте риска концентрации.

Сравнение стресс теста 2017 и 2018 годов показывают существенное снижение влияния кредитного риска и риска концентрации на капитал кредитной организации.

Уровень риска концентрации признан умеренным (средним).

Расчеты в рамках ВПОДК подтверждают достаточность собственных средств кредитной организации для покрытия совокупного влияния рисков.

Общий уровень банковских рисков в 2018 году признан средним.

8.8. Информация о политике и процедурах, применяемых при совершении сделок по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований не являются приоритетным направлением в деятельности кредитной организации. При совершении сделок по уступке прав требований кредитной организации, как первичный кредитор, ставит перед собой задачу сократить потери по выданным просроченным кредитам или по кредитам, по которым в перспективе могут возникнуть сложности с возвратом. Эта необходимость возникает тогда, когда все возможные меры по возврату денежных средств по кредитному договору предприняты, и дальнейшие процедуры урегулирования обязательств по этому договору экономически нецелесообразны.

При учете реализации прав требования по заключенным первичным договорам используется вспомогательный счет выбытия (реализации) имущества, где определяется финансовый результат от сделки, определяемый как разница между стоимостью полученных активов и стоимостью реализуемого актива (основной долг с учетом причитающихся процентов и сумм неустоек).

По состоянию на 01 января 2019 года кредитной организацией учтены договоры уступки прав требования на общую сумму 115 260 тыс.руб. - требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

Требования по виду актива образовались по кредитам малому и среднему бизнесу.

Передаваемые права включают в себя требования на выплату процентов, неустойки, штрафов, пени, предусмотренных договорами, которые будут возникать в дальнейшем.

В соответствии со ст. 384 ГК РФ к Цессionario переходят права, обеспечивающие исполнение передаваемого обязательства.

По состоянию на 01 января 2019 года требования обеспечены залогом права требования на квартиры оценочной стоимостью 19 862 тыс.рублей.

Уступаемая ссудная задолженность классифицирована согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по 5 категории качества с формированием 100% резерва.

Сделки по уступке прав требований со связанными с кредитной организацией лицами не заключались.

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанными с кредитной организацией лицами понимаются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние кредитная организация.

В 2018 году сделок с заинтересованностью (поручительство, кредит), подлежащих одобрению Советом директоров, кредитная организация не заключала. Сделок, подлежащих одобрению Общим собранием акционеров, кредитная организация в отчетном году не заключала.

Информация о кредитах, предоставленных связанным с кредитной организацией лицам, представлена в таблице:

Таблица 18
Тыс. рублей

Год	Объем предоставленных кредитов связанным с кредитной организацией лицам	Ссудная задолженность на 01 января	Размер сформированного резерва по кредитам связанным с кредитной организацией лицам	Процентный доход, полученный от предоставленных кредитов связанным с кредитной организацией лицам
2018	0	200	0	48
2017	7 691	2 753	717	470
изменение	-7 691	-2 553	-717	-422

В отчетном году связанным с кредитной организацией лицам кредиты не предоставлялись.

Связанные с кредитной организацией лица просроченную задолженность в течение отчетного года не имели.

Гарантии и поручительства связанным с кредитной организацией лицам не предоставлялись.

В течение 2018 года связанными с кредитной организацией лицами не осуществлялись операции с собственными векселями кредитной организации.

Субординированные кредиты в отчетном году кредитная организация не получала и не предоставляла.

Информация о вкладах связанным с кредитной организацией лиц представлена в таблице:

Таблица 19
тыс. рублей

Год	Общая сумма привлеченных депозитов	Процентный расход по вкладам
2018	1 020	94
2017	7 263	452
изменение	6 243	358

10. Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет директоров кредитной организации, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- утверждает размер фонда оплаты труда кредитной организации;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда при их наличии;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Вопросы подготовки решений Совета директоров кредитной организации по вопросам функционирования системы оплаты труда возложены на конкретного члена Совета директоров.

Положение о системе оплаты труда разработано в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда».

Кредитная организация доводит до сведения всех работников кредитной организации под роспись документы кредитной организации, устанавливающие систему оплаты труда.

В отчетном году система оплаты труда по оценке юридического отдела признана эффективной.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы кредитной организации и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- фиксированная часть оплаты труда;
- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием кредитной организации;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- нефиксированная часть оплаты труда: вознаграждение в виде премий.

Решение о выплате компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, а также о их размере принимает Председатель Правления.

Выплата премии ежемесячной (текущей) производится на заседании Премияльной комиссии кредитной организации в составе Председателя Правления и главного бухгалтера. В течение отчетного периода состоялось 12 заседаний.

Решение о выплате крупных вознаграждений принимается Советом директоров кредитной организации. Крупными вознаграждениями признаются разовые выплаты, превышающую 2-х месячный оклад работника.

С целью более полного учета особенностей труда различных категорий сотрудников при выплате нефиксированной части стимулирующих выплат, весь персонал Банка подразделяется на категории:

1 категория (13 человек): работники, принимающие риски: лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной

организации, Отдела кассовых операций, Отдела клиентского обслуживания и Валютного отдела.

Для работников данной категории не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности

2 категория (5 человек): сотрудники, осуществляющие внутренний контроль (внутренний аудит) и управление рисками: руководители Отдела оценки и управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга, Службы информационной безопасности.

Премирование сотрудников данной категории производится с учётом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений кредитной организации, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда сотрудников 2 категории фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

3 категория: остальные работники кредитной организации.

Информация о выплатах фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда предоставлена в таблице:

Таблица 19
тыс.рублей

Показатели	2018 год	2017 год
Списочная численность персонала, чел.	65	79
Фонд оплаты труда	24 282	26 504
Фиксированная часть, доля от ФОТ	21 811 (89,82%)	23 758 (89,64%)
Нефиксированная часть, доля от ФОТ	2 471 (10,18%)	2 746 (10,36%)

В течение отчетного периода получили выплаты нефиксированной части оплаты труда 75 человек. Сотрудники, относящиеся к 1-й категории получили выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере 856 тыс.руб., сотрудники, относящиеся ко 2-й категории – 262 тыс.рублей.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2018 году составили 2 000 тыс.рублей.

За высокие результаты деятельности кредитной организации по итогам календарного года предусмотрена годовая премия.

Вопрос о выплате и размере вознаграждения по итогам работы за год рассматривается Советом Директоров, только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;
- реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности кредитной организации за отчетный год;
- соблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкциями Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И " и № 129-И от 26 апреля 2006 года в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Критериями показателей для выплаты вознаграждения по итогам работы за год является расчет показателей Рентабельности капитала и Рентабельности активов.

В 2018 году выплат по итогам 2017 года не было.

Отсроченного или удержанного вознаграждения в 2018 году не было.

Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в кредитной организации не предусмотрены.

Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий, выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потери трудоспособности, выходные пособия и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплате на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения), не предусмотрены.

Практика выплат вознаграждений и компенсаций, а также комиссионных и иных имущественных представлений в кредитной организации отсутствует.

Практика выплат стимулирующих выплат при приеме на работу отсутствует.

Председателю Правления, членам Правления при расторжении трудового договора по инициативе работодателя вознаграждения не предусмотрены.

Выплаты (вознаграждения) членам Совета Директоров в кредитной организации отсутствуют.

11. Заключительные положения

Годовая отчетность подготовлена 26 февраля 2019 года на основе принципа непрерывно действующей организации. В настоящее время кредитная организация соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 для небанковских кредитных организаций.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Синергия» по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Вопрос об утверждении годовой отчетности за 2018 год будет вынесен на одобрение на годовое общее Собрание акционеров.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет на Web-сайте кредитной организации: www.sinergy.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

мп
 29.03.2019



Уейский В.Б.

Горшенева Н.К.