

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность АО КБ «Синергия» (далее Банк) и его дочерней компании АО МКК «Деньги Сразу» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО(IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», по состоянию на 30 июня 2018 года.

Банк является участником банковской группы. В состав группы входят АО КБ «Синергия» и АО МКК «Деньги Сразу».

В 2017 году Банком осуществлены вложения в обыкновенные акции финансовой организации АО МКК «Деньги Сразу» (103 000 тыс.руб.). Согласно п 45 МСФО (ifrs)3 первоначальный учет объединения бизнесов не завершен к 30/06/18, поэтому в консолидированной промежуточной отчетности стоимость приобретения отражена по предварительной оценке, которая будет ретроспективно скорректирована к 31.12.2018 по справедливой стоимости.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации в сфере розничных банковских операций, что включает в себя оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживание дебетовых карточек, кредитование физических лиц, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам. Также Группа осуществляет деятельность в сфере корпоративных операций – услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, операции с иностранной валютой.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

АО КБ «Синергия» - это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1998 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 410028 г.Саратов, ул. Рабочая, д. 27, телефоны/факсы: (845-2) 22-35-00, 22-35-01, <http://www.sinergy.ru>,

e-mail: info@sinergia.ru.

АО КБ «Синергия» не имеет обособленные структурные подразделения.

Внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис «Покровский» зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 413121, Саратовская область, г. Энгельс, просп. Строителей, 3; телефоны/факсы: (845-3) 950-091, 950-520,

- операционная касса вне кассового узла.

Дополнительный офис «Покровский» **закрыт 19.05.2018 г.**, в связи с принятием решения 23.04.2018 г. на внеочередном собрании акционеров АО КБ «Синергия» об изменении статуса Банка на небанковскую кредитную организацию (сокращенное наименование - АО РНКО «Синергия»).

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

АО МКК "Деньги Сразу" имеет 55 обособленных подразделений, из них расположены в:

Тверской области - 2 п.;

Саратовской области - 25 п.;

Волгоградской области – 13 п.;

Астрахани и Калмыкии - 5 п.;

Пензенской области- 4 п.;

Оренбургской области - 6 п.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система обязательного страхования гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

На 30 июня 2018 года состав акционеров Банка выглядел следующим образом:

Акционер	Доля в уставном капитале (%)	
	На 30.06.2018 г.	2017 г.
ООО «Банковская холдинговая компания»	67,88%	67,88%
Мокроусов А.Ю.	15,25%	15,25%
Лефтеров К.А.	15,25%	15,25%
Прочие	1,62%	1,62%
Итого	100,00	100,00

Среднесписочная численность персонала Группы по состоянию на 30.06.2018 г. составила 207 человек.

Группа является банковской группой в соответствии со свт.4 Федерального закона РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей. Данные входящих остатков на 01.01.2018 г. были консолидированы.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Финансовый и экономический кризис в целом преодолены, однако экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное, таможенное законодательств Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. В течение шести месяцев 2018года на экономику Российской Федерации оказали негативное влияние низкие цены на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение банков. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Для российской экономики адаптировалась к падению цен на нефть и другим внешним шокам. В сфере денежно-кредитной политики Банк России, следуя принципам режима таргетирования инфляции, стремился обеспечивать баланс снижения инфляции, экономического роста и финансовой стабильности. Плавающий валютный курс позволил абсорбировать негативное влияние внешних факторов на внутренние экономические процессы.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникших в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности таких наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существенного уровня резервов.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа официально не публиковала консолидированную отчетность на 31.12.2017 г., поскольку такое требование отсутствовало. В соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 г. № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» начиная с 1 полугодия 2018 г. представлена консолидированная отчетность и сопоставимые данные за 2017 г.

Изменения в учетной политике и представлении. Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Оценка налога в промежуточном периоде. В консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев 2018 года, включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных

расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

4. Важные оценки профессиональные суждения в применении учетной политики.

Группа использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет от обесценения на постоянной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков. Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаках обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используется метод оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками Банка. Результаты оценки должны отражать фактические данные и сравнительные рыночные цены. Изменения и допущения по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного видения бизнеса. Группа отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления отчетности. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Российские государственные облигации	-	25 908
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	25 908

Российские государственные облигации представлены еврооблигациями. Облигации внешних облигационных займов (еврооблигации) Российской Федерации являются государственными ценными бумагами Российской Федерации. Они выпущены от имени Российской Федерации, а эмитентом выступает Министерство финансов Российской Федерации.

Основной объем торговли российскими еврооблигациями в настоящее время сосредоточен за рубежом, прежде всего в Лондоне, а также во Франкфурте и Люксембурге. Большинство российских евробондов учитывается в Euroclear Group, куда входит Euroclear Bank и Euroclear France, и в Clearstream International.

В портфеле Банка на 30 июня 2018 еврооблигации с номиналом в долларах США со сроком погашения 29.04.2020 г., купонный доход -5,0 %, были погашены 27.03.2018 г. Еврооблигации с номиналом в ЕВРО со сроком погашения 16.09.2020 г., купонный доход - 3,625 %, были погашены 25.05.2018 г.

Корпоративные облигации, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 329	2 542
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 203)	(1 931)
Кредиты и депозиты в других банках	85 015	367 184
Корреспондентские счета в драгоценных металлах	-	-
Итого	85 141	367 795

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были размещены денежные средства на корреспондентских счетах в банках: ОАО «Мастер-банк» г.Москва в сумме 1 013 тыс.руб., АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) г. Москва сумме 316 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были размещены в депозит Банка России денежные средства в сумме 85 000 тысяч рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	455 370	630 735
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	238 368	68 664
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 000	17 000
Ипотечные жилищные кредиты	13 284	20 563
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	724 022	736 962
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(485 973)	(435 725)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	238 049	301 237

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные (жилищные) кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	385 223	33 632	2 000	14 870	435 725
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(60 652)	117 979	150	(5 689)	51 788
Средства, списанные в течение года как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	324 571	151 611	2 150	9 181	487 513

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	92 805	117 895
Срочные депозиты		44 671
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	522	1 423
Срочные вклады	57 293	334 584
Итого	150 620	498 573

Анализ процентных ставок, представлен в Примечании 17. Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2018 долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, составили 7 676 тысяч рублей. Выпущенные Банком векселя с номиналом в российских рублях являются простыми по предъявлению и дисконтными со сроками погашения в 2018 году.

По состоянию на 30 июня 2018 года банк имел выпущенные векселя, которые удерживал 1 контрагент.

11. Уставный капитал

На 30 июня 2018 число выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций составляло 2447 тысяч обыкновенных и 3 тысячи привилегированных акций. Все обыкновенные и привилегированные акции имели номинальную стоимость 167 рубль 37 копейки за акцию. В результате 18-й эмиссии акций отчеты об итогах выпуска зарегистрированы Отделением по Саратовской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ 24.04.2017 г.) произошло увеличение уставного капитала на 40 033 тысячи рублей за счет собственных средств Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года объявленный уставный капитал Банка составил 410 057 тысяч рублей, включая 2 447 тысяч обыкновенных акций и 3 тысячи привилегированных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 167,37 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 167,37 рублей, но не представляют их держателям прав голоса. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. На 30 июня 2018 года акционерный капитал Банка, зарегистрированный в Банке России, включающий уставный капитал до корректировок на гиперинфляцию, составлял 245 000 тысяч рублей.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018г.			31 декабря 2017г.		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректирован ая с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректирован ая с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 447 000	409 555	494 122	2 447 000	369 571	453 720

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Группа АО КБ «Синергия»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Привилегированные акции	3 000	502	606	3 000	453	975
Итого уставный капитал	2 450 000	410 057	494 728	2 450 000	370 024	454 695
	30 июня 2018г.			31 декабря 2017г.		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции АО МКК «Деньги Сразу»	100 000	1 000	100 000	100 000	1 000	100 000
Акции АО МКК «Деньги Сразу»	100	1 000	3 000	100	1 000	3 000
Итого уставный капитал	100 100	1 000	103 000	100 100	1 000	103 000

12. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018г.	30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	69 697	105 535
Средства в других банках	9 810	12 509
Прочее	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 507	118 044
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	22 326
Итого процентных доходов	79 863	140 370
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	141	-
Срочные вклады физических лиц	7 419	13 328
Срочные депозиты юридических лиц	80	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	375	289
Прочее	0	9 845
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 015	23 463
Итого процентных расходов	8 015	23 463
Чистые процентные доходы	71 848	16 907

13. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018г.	30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 249	2 338
Комиссия по кассовым операциям	1 318	1 530
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочее	552	9 973
Итого комиссионных доходов	5 119	13 841
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	579	697
Комиссия по кассовым операциям	319	296
Прочее	21	21

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Итого комиссионных расходов	919	22 206
Чистый комиссионный доход	4 200	8 365

14. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018г.	30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	-
Дивиденды	-	-
Доход от выбытия основных средств	108	112
Прочее	1 671	236
Итого прочих операционных доходов	1 779	348

15. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018г.	30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Долговые обязательства и долевыми ценными бумагами, имеющие котировки	(490)	209
Прочее	-	-
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(490)	209

Итоговая сумма включает доходы (расходы) от переоценки и доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

16. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	30 июня 2018г.	30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Погашение и реализация приобретенных прав требования			
Расходы на содержание персонала		40 228	41 523
Амортизация основных средств	11	1 704	1 578
Расходы по операционной аренде [основных средств]			14 062
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 779	348
Профессиональные услуги		0	47
Рекламные и маркетинговые услуги		1	1 066
Расходы, связанные с охранными услугами		1 089	2 415
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 310	8 018
Прочее		32 187	17 069
Итого административных и прочих операционных расходов		78 247	86 126

17. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки, прочий ценовой риск) географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	28 629	8 650	6 101	43 380
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 755	-	-	4 755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Средства в других банках	84 801	340	-	85 141
Кредиты и дебиторская задолженность	238 049	-	-	238 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	0
Гудвил	41 416	-	-	41 416
Долговые активы предназначенные для продажи	119 419	-	-	119 419
Основные средства	34 998	-	-	34 998
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	26 653	-	-	26 653
Прочие активы	12 436	-	-	12 436
Итого активов	591 156	8 990	6 101	606 247
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	140 230	5 681	4 709	150 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Выпущенные векселя	7 676	-	-	7 676
Прочие обязательства	12 677	-	-	12 677
Текущее обязательство по налогу на прибыль	430	-	-	430
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Итого обязательств	161 013	5 681	4 709	171 403

Примечания на страницах с 7 по 19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Чистая балансовая позиция по состоянию на 30

июня 2018 года 430 143 3 309 1 392 434 844

Обязательства кредитного характера - - - 0

Чистая балансовая позиция по состоянию на 31

декабря 2017 года 447 913 4 038 (1 820) 450 131

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018г.	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в других банках	6,25%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Физические лица	17%	-	-
Юридические лица	16,85%	-	-
Индивидуальные предприниматели	16%	-	-
Вексельные кредиты	-	-	-
Обязательства			
Средства банков	-	-	-
Средства клиентов			
-текущие и расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%
-срочные депозиты	6,0%	0,1%	0,1%
Выпущенные векселя	5,5%	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 380					43 380
Обязательные резервы на счетах в Банке России					4 755	4 755

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	85 141					85 141
Кредиты и авансы клиентам	2077	3 900	66 903	165 169		238 049
Итого финансовых активов	130 598	3 900	66 903	165 169	4 755	371 325
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	111 295			39 325	-	150 620
Выпущенные векселя	5121		7 676			7 676
Итого финансовых обязательств	116 416	0	7 676	39 325	0	158 296
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018	14 182	3 900	59 227	125 844	4 755	213 029
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018	14 182	3 900	59 227	125 844	4 755	213 029
Обязательства кредитного характера					-	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

18. Управление капиталом

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Базовый капитал	484 682	461 913
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	103 000	116 900
Основной капитал	381 682	345 013
Дополнительный капитал	69 510	74 646
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого	451 192	419 639

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Капитал 1-го уровня	494 728	494 728
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-	-
Уставный капитал	494 728	494 728
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(59 884)	(67 151)
Итого капитала 1-го уровня	434 844	427 577
Капитал 2-го уровня	-	-
Фонд переоценки	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого	434 844	427 577

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Судебные процессы с участием Группы за период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.

1) В первом полугодии 2018 года Банк участвовал в следующих судебных разбирательствах:

Солидарные должники Абасов А. В., Чернова Г. И. Всего просрочено 13 кредитных договоров, по всем получены судебные решения в судах общей юрисдикции, вступили в силу.

В январе 2018 года были поданы заявления в Арбитражный суд Саратовской области о признании должников банкротами.

По Черновой Г. И. 17 апреля 2018 года введена процедура банкротства гражданина – реструктуризация долгов, сроком на 3 месяца до 17 июля 2018 года. Требования банка до настоящего времени в реестр не включены.

По Абасову А. В. введение процедуры неоднократно откладывалось в связи с подачей им апелляционных и кассационных жалоб. Последнее отложение на 31 июля 2018 года.

Определением Арбитражного суда Московской области от 25 июня 2018 года в отношении ООО НТЦ «Эльбрус» введена процедура банкротства – наблюдение. Банком заявлены требования о включении в реестр кредиторов. Требования подтверждены решением Арбитражного суда Саратовской области от 17 сентября 2017 года. На настоящий момент требования еще не рассмотрены, в реестр не включены.

2) В первом полугодии 2018 года дочерняя организация Группы участвовала в судебных разбирательствах и ею подано 1 512 заявлений на выдачу судебного приказа на общую сумму 38 582 тыс. руб. За период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г. взыскано 14 859,4 тыс. руб.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Банковские гарантии и поручительства	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	63 400
Итого	-	63 400

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

20. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14%-17%)	-	325	-
Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016г.	-	68	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,8-12 %)	976	-	1665
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 7 %)	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года:

	Аktionеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	34	-
Процентные расходы	25	-	50
Административные и прочие операционные расходы	1 345	2 253	1 095

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

21. Активы для продажи:

Заседанием Правления АО КБ «Синергия» от 24.01.2018 г. было принято Решение о реализации до 31.12.2018 г. следующих объектов:

1. Земельный участок, г. Саратов, пл. им. Орджоникидзе Г.К., 1, КН 64:48:020358:1349 (52523 кв.м)
2. Земельный участок, г. Саратов, пл. им. Орджоникидзе Г.К., 1, КН 64:48:020358:1350 (52521 кв.м)
3. Земельный участок, г. Саратов, пл. им. Орджоникидзе Г.К., 1, КН 64:48:020358:1351 (52521 кв.м)

18 августа 2018 г.

Уейский В.Б.
Председатель Правления



Горшенёва Н.К.
Главный бухгалтер