

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Синергия»
за 2017 год

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.....	5
1.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.....	5
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.....	6
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	6
1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	6
1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	7
1.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен), место Банка в банковском сообществе.....	7
1.10. Информация о перспективах развития Банка.....	8
2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	9
2.1. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	9
2.3. Сведения об инвентаризации статей баланса.....	12
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	12
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.....	12
2.6. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе информация о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».....	13
2.7. Информация о характере и величии существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	13
2.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить истинное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.....	13
2.9. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.....	13
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	13
3.1. Структура и динамика актива Баланса.....	13
3.2. Денежные средства и их эквиваленты.....	14

3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
3.4. Чистая ссудная задолженность	15
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
3.6. Прочие активы	18
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	24
4.5. Информация о выбытии объектов основных средств	24
4.6. Сведения о прекращенной деятельности	24
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств	24
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	25
5.1. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	25
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	33
8.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для банка	33
8.1.1. Кредитный риск	37
8.1.2. Информация о результатах классификации по категориям качества	38
8.1.3. Сведения о внебалансовых обязательствах	40
8.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	40
8.1.5. Информация об активах с просроченными сроками погашения	41
8.2. Рыночный риск	41
8.3. Процентный риск	43
8.4. Риск ликвидности	43
8.5. Операционный риск	44
8.6. Правовой риск	45
8.7. Риск концентрации	46
8.8. Информация о политике и процедурах, применяемых при совершении сделок по уступке прав требований	47
9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	48
10. Информация о системе оплаты труда	50
11. Заключительные положения	52

1. Общие сведения о кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк «Синергия»;

Сокращенное наименование кредитной организации: АО КБ «Синергия»;

Регистрационный номер кредитной организации: 2884;

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 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года;

Изменений указанных реквизитов в отчетном периоде не было.

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

Акционерное общество коммерческий банк «Синергия», в дальнейшем по тексту – Банк, в 2017 году осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- **Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2884 от 20 февраля 2015 года.**

В соответствии с лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- **Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2884 от 20 февраля 2015 года.**

В соответствии с лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- **Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2884 от 20 февраля 2015 года.**

В соответствии с лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
2. Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 435.

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:

- дополнительный офис «Покровский», Саратовская область, г. Энгельс, просп. Строителей, 3;
- операционная касса вне кассового узла.

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

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

Банк входит в состав Банковского холдинга, головной организацией которого является ООО «Банковская Холдинговая компания».

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

По спектру оказываемых банковских услуг АО КБ «Синергия» является универсальным Банком.

В 2017 году приоритетными направлениями деятельности являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- операции по покупке-продаже ценных бумаг с высоким рейтингом;
- привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей;
- 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;
- операции на рынке межбанковского кредитования.

Основные операции банк проводил 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 год

В 2017 году Банком осуществлены вложения в обыкновенные акции финансовой организации АО МКК «Деньги Сразу» (103 000 тыс.руб.).

Других существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) в деятельности Банка в отчетном году не было.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1
тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Собственные средства (капитал)	419 659	442 060	-22 401
Чистая ссудная задолженность	719 239	907 501	-188 262
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	497 607	564 933	-67 326
Чистые доходы Банка	92 453	95 077	-2 624
Операционные расходы Банка	60 031	62 614	-2 583
Прибыль до налогообложения	32 422	32 463	-41
Начисленные налоги	9 653	9 542	111
Прибыль после налогообложения	22 769	22 921	-152

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

В соответствии с Уставом Банка основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

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

Общим собранием акционеров принято решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АО КБ «Синергия» за 2016 год не начислять и не выплачивать.

На основании Устава в целях обеспечения финансовой стабильности Банка и защиты прав и интересов его клиентов создается Резервный фонд в размере 5% от Уставного капитала Банка (п.2.5.), по состоянию на 01 января 2018 года его величина 27 153 тыс.руб., увеличение в отчетном периоде на 1 146 тыс.руб. за счет распределения прибыли за 2016 год по решению общего Собрания акционеров банка.

По состоянию на 01 января 2018 года средства на счете «Фонда накопления» составили 25 206 тыс.руб., снижение в отчетном периоде на 18 258 тыс.руб. (снижение на

40 033 тыс. руб. за счет направления средств на увеличение капитала, рост на 21 775 тыс.руб. за счет распределения прибыли за 2016 год по решению общего Собрания акционеров банка).

По данным отчета о финансовых результатах за 2017 год (публикуемая форма) неиспользованная прибыль Банка составила 22 769 тыс. руб.

Вопрос о распределении прибыли и выплате дивидендов по итогам работы в 2017 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 Банка

По данным официальной статистики, в 2017 году по сравнению с 2016 годом наблюдались рост объема промышленного производства (в т.ч. в большинстве основных видов деятельности), выпуска продукции сельского хозяйства и грузооборота автомобильного транспорта (индекс промышленного производства составил 103,7%). Прекратилось сокращение оборота розничной торговли и общественного питания. Напротив, снизились объемы выполненных работ по виду деятельности «Строительство», оказания платных услуг населению. Несколько ухудшилось финансовое положение крупных и средних предприятий в целом, о чем свидетельствовало уменьшение положительного финансового результата по сравнению с 2016 годом при снижении удельного веса просроченной кредиторской задолженности. Инфляция была значительно ниже, чем годом ранее.

Реальные денежные доходы населения в 2017 году сокращались менее интенсивно, чем в 2016 году. При этом в 2017 году наблюдалось увеличение реальной заработной платы по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Ситуация в сфере занятости характеризовалась сокращением численности безработных. Численность незанятых граждан, обратившихся за содействием в поиске подходящей работы на конец декабря 2017 года составила 11,6 тыс. человек и уменьшилась по сравнению с декабрем 2016 года на 15,1%.

Банковский сектор области развивался в условиях роста спроса на кредиты физическим лицам (объем предоставленных кредитов возрос по сравнению с 2016 годом на 12,8%) и кредиты юридическим лицам (рост на 3,3%) на фоне смягчения банками условий кредитования в 2017 году. Замедлился рост просроченной задолженности по кредитам населения. Однако, долговая нагрузка на население области остается высокой (в среднем на 1 жителя области до 61,1 тыс. рублей задолженности по кредитам, что в 3,3 раза выше среднемесячного размера среднедушевого дохода за 2017 год).

По состоянию на 01 января 2018 года в Саратовской области действовало 8 кредитных организаций, 1 филиал регионального банка и 5 филиалов инорегиональных банков (количество действующих иногородних филиалов с начала года сократилось с 13 до 5). Количество действующих в области структурных подразделений кредитных организаций по состоянию на 01 января 2018 года составило 559.

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

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

По данным оперативной информации, подготовленной Отделением по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, об отдельных показателях деятельности 8-ми самостоятельных кредитных организаций (7-банков, 1- небанковская кредитная организация) АО КБ «Синергия», занимает 6-е место по величине активов, 6-е место по размеру ссудной задолженности, включая просроченную и 4-е место по объему вложений в ценные бумаги.

В рейтинге (рейтинге) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанном по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, АО «Синергия» по состоянию на 01 января 2018 года

из 561 кредитных организаций, включая НКО:
по активам - 446 место;
по чистой прибыли - 314 место;
по собственному капиталу - 415 место;
по размеру кредитного портфеля - 403 место;
по вкладам физ. лиц - 375 место;
по вложениям в ценные бумаги - 331 место.

1.10. Информация о перспективах развития Банка

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 Банка на 2016-2018 годы.

В соответствии со Стратегией развития, Банк основывается в своей деятельности на принципах долгосрочного сотрудничества со своими клиентами, динамическое развитие и укрепление имиджа надежного партнера.

Стратегия развития Банка, реализуемая в настоящее время, направлена на:

- Сохранение существующих результатов (достаточный уровень собственных средств (капитала), существующий уровень доходов от кредитования, поддержание достаточного уровня ликвидности, сохранение существующей клиентской базы);
- Нарастивание объема (дальнейшее увеличение капитализации Банка для более полного удовлетворения потребностей клиентов; увеличение объема проводимых операций, расширение спектра предоставляемых банковских услуг, дальнейшее расширение клиентской базы);
- Улучшение качества (улучшение качества обслуживания клиентов за счет предоставления новых видов услуг, за счет развития современных банковских технологий).

В соответствии со Стратегией развития Банк, являясь универсальной кредитной организацией, осуществляющей широкий перечень банковских операций, в 2017 году, как и в предыдущие годы, позиционировал себя:

- В географическом аспекте – региональным банком (основной объем кредитных операций Банк осуществляет на территории Саратовской области);
- С точки зрения типов клиентов – Банком, по-прежнему делающим упор на качественное обслуживание населения и субъектов малого и среднего предпринимательства.

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 Банке осуществляется на основании Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»¹.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указаниями ЦБ РФ от 04 сентября 2013 года № 3054-У, от 25 октября 2013 года № 3081-У.

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

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 Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

В первоначальную стоимость включаются:

¹ До вступления в силу настоящего Положения ведение бухгалтерского учета в Банке осуществлялось на основании Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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 Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в оценке, утвержденной решением общего собрания акционеров Банка в сумме, определенной независимым оценщиком.

Для последующей оценки основных средств Банк 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) Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк 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 Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком 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 банком векселя - принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные банком 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 2017 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 2017 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 стоимости основных средств при переоценке;
- корректировка суммы налога на прибыль.

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 Банка не принимали решения о его реорганизации.
- Банк не приобретал, а также не выбывал из дочерней (зависимой) организации, в связи с отсутствием последней.
- Акционеры Банка не принимали решения об эмиссии акций.
- Банк не совершал 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 Банка не принимали решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).
- Акционеры Банка не осуществляли существенные сделки с собственными акциями.
- Банк не принимал на себя существенные договорные или условные обязательства.
- Банк не начинал судебные разбирательства, происходящие 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 ее применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Приказом № 126-17/А от 29 декабря 2017 года утверждена Учетная политика АО КБ «Синергия» для целей бухгалтерского учета на 2018 год.

В Учетную политику на 2018 год существенные изменения не вносились.

Изменения в Учетную политику на 2017 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 Банк не допускал.

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 Банке не существует факта неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Структура и динамика актива Баланса

				Таблица 2 тыс.руб.
№	Наименование статьи	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года	Изменение
1	Денежные средства	26 627	25 318	1 309
2	Средства в ЦБ РФ	15 511	43 050	-27 539
3	Средства в кредитных организациях	14 966	7 217	7 749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 908	46 160	-20 252
5	Чистая ссудная задолженность	719 239	907 501	-188 262
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	103 000	0	103 000
7	Требование по текущему налогу на прибыль	546	0	546
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212 171	92 199	119 972

9	Прочие активы	6 927	9 018	-2 091
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 124 895	1 130 463	-5 568

Основным направлением размещения ресурсов по-прежнему являются кредитные операции. За 2017 год чистая ссудная задолженность уменьшилась на 188 262 тыс.руб. и составила 719 239 тыс.руб. или 63,94 % активов.

3.2. Денежные средства и их эквиваленты

	Таблица 3 тыс.руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	26 627	25 318
Итого наличные денежные средства	26 627	25 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	7 525	34 276
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	7 525	34 276
Корреспондентские счета в других кредитных организациях		
- в Российской Федерации	16 897	9 831
- в других странах		
Резерв на возможные потери	1 931	2 614
Итого денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	14 966	7 217
Денежные средства и их эквиваленты	49 118	66 811

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

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов по состоянию на 01 января 2018 года представлена в таблице:

					Таблица 4 тыс.руб.
Вид ценной бумаги	Котировка	Купон, USD на штуку	СС, USD за штуку	СС, тыс.руб.	Срок погашения
Еврооблигации	105,1875%	847,22	106 034,72	18 322	2020

Вид ценной бумаги	Котировка	Купон, EUR на штуку	СС, EUR за штуку	СС, тыс.руб.	
Еврооблигации	109,095%	1052,74	110 147,74	7 586	2020

Эмитентами ценных бумаг является Министерство Финансов РФ.

В портфеле Банка ценные бумаги, являющиеся биржевыми котлируемыми инструментами, стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

3.4. Чистая ссудная задолженность

Главной задачей Банка на будущее остается формирование и поддержание качественного кредитного портфеля.

Кредитование является одним из важнейших направлений деятельности Банка. В 2017 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг — коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей как в виде краткосрочного, так и среднесрочного кредитования; кредитование физических лиц, в том числе кредитование в порядке овердрафт; предоставление кредитов в виде кредитных линий.

Клиентура Банка — предприятия всех форм собственности и различных отраслей экономики. Приоритетными направлениями для кредитования в 2016 году Банком являлись:

- оптовая и розничная торговля;
- строительство;
- химическая промышленность
- сельское хозяйство;
- прочие виды деятельности.

Основной целью кредитования юридических лиц в 2017 году по-прежнему являлось финансирование обычной хозяйственной деятельности, населения - на неотложные нужды.

На 01 января 2018 года кредитный портфель (не включая межбанковские кредиты, включая кредиты нерезидентам РФ) дифференцирован по срокам погашения:

- до 30 дней — 17 850 тыс. руб.
- от 1 месяца до 1 года — 182 115 тыс. руб.
- от 1 года до 3 лет — 219 257 тыс. руб.
- свыше 3 лет — 137 405 тыс. руб.
- проероченные кредиты — 45 812 тыс.руб.

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

Таблица 5
тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов			Задолженность по кредитам		
		2017	2016	Измен.	на 01 января 2018	на 01 января 2017	Измен.
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	631 500	659 282	-27 782	601 486	764 764	-163 278
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	578 832	537 860	40 972	512 259	668 967	-156 708
2.1	по видам экономической деятельности:	578 832	537 860	40 972	512 259	668 967	-156 708
2.1.1	Обрабатывающие производства из них:				78 598	78 598	0
2.1.1.1	Целлюлозно-бумажное производство						
2.1.1.2	Химическое производство				78 598	78 598	0
2.1.2	строительство		74 270	-74 270	29 550	148 750	-119 200
2.1.3	сельское хозяйство	179 598	69 028	110 570	106 350	50 920	55 430
2.1.4	транспорт и связь,						
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	333 727	254 776	78 951	139 472	144 270	-4 798
2.1.6	операции с недвижимым	4 772	42 048	-37 276	45 864	50 426	-4 562

	имуществом, аренда и предоставление услуг						
2.1.7	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 483		3 483	21 863		21 863
2.1.8	прочие виды деятельности	57 252	97 738	-40 486	90 562	196 003	-105 441
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных к юридическим лицам и индивидуальны м предпринимател ям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимател ства, из них:	453 856	520 360	-66 504	387 559	651 467	-263 908
2.2.1	индивидуальны м предпринимател ям	21 442	9 000	12 442	17 000	2 000	15 000
3	Физическим лицам, в том числе	52 668	121 422	-68 754	89 227	95 797	-6 570

За год сокращение портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 156 708 тыс.руб., портфель физических лиц сократился на 6 570 тыс.руб.

Все кредиты в 2017 году были предоставлены резидентам Российской Федерации, нерезиденту, организациям и населению.

По состоянию на 01 января 2018 года совокупная сумма кредитных требований Банка к крупному заемщику – 86 080 тыс. руб. Показатель максимального размера кредитного риска на одного заемщика составил 20,5 %.

Льготные кредиты в 2017 году Банком не предоставлялись.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в отчетном периоде увеличились на 119 972 тыс.руб. и составили 212 171 тыс.руб. или 18,86% активов.

Рост - в основном за счет активов, временно неиспользуемых в основной деятельности - земельных участков.

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

Начислено амортизации по основным средствам 2 971 тыс.руб., в т.ч. на недвижимость - 1 746 тыс.руб.

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества за 2017 год - 672 тыс.руб.

Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств в 2017 году не передавались.

В составе основных средств по состоянию на 01 января 2018 года имеются земельные участки, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Дата последней переоценки основных средств: 31 декабря 2017 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.

3.6. Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице:

Таблица 6
тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	2 714	3 804
Расчеты по налогам и сборам	76	9
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	3 528	3 568
Расчеты по договорам уступки права требования	121 173	151 251
Прочие	3 933	3 265
Итого	131 424	161 897
За вычетом резерва по договорам уступки права требования	121 173	151 251
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	3 324	1 628
Прочие активы	6 927	9 018

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

Таблица 7
тыс.руб.

№	Наименование статьи	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года	Изменение
1	Средства клиентов (некредитных организаций).	497 607	564 933	-67 326
	в т.ч.			
	вклады физических лиц	335 059	329 354	5 705
	текущие счета физических лиц	3 384	4 175	-791
	депозиты юридических лиц	44 653	83 159	-38 506
	расчетные счета организаций и индивидуальных предпринимателей	114 511	148 245	-33 734
2	Средства кредитных организаций	50 000	0	50 000
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
4	Выпущенные долговые обязательства	17 500	23 440	-5 940
5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 428	-2 428
6	Отложенное налоговое обязательство	13 182	12 817	365

7	Прочие обязательства	4 995	4 976	19
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 698	8 187	-4 489
	Всего обязательств	586 982	616 781	-29 799
9	Средства участников	410 057	370 024	40 033
10	Эмиссионный доход	0	0	0
11	Резервный фонд	27 153	26 007	1 146
12	Переоценка ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
13	Переоценка основных средств	52 728	51 267	1 461
14	Нераспределенная прибыль прошлых лет	25 206	43 463	-18 257
15	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 769	22 921	-152
	Всего источников собственных средств	537 913	513 682	24 231
	ВСЕГО ПАССИВОВ	1 124 895	1 130 463	-5 568

Валюта баланса за 2017 год уменьшилась на 5 567 тыс.руб., составив 1 124 895 тыс.руб. Источники собственных средств увеличились за год на 24 231 тыс.руб. и составили 537 913 тыс.руб., составив 47,82% валюты баланса.

Основной ресурсной базой Банка по-прежнему являются привлеченные средства клиентов.

Доля средств на счетах клиентов составляет 84,77 % всех обязательств Банка, и т.е. доля вкладов физических лиц – 57,08%.

В течение 2017 года банком были выпущены простые векселя, номинированные в валюте РФ, в количестве 39 векселей, общим номиналом 51 522 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года объем вексельных обязательств составил 17 500 тыс. руб. В обращении находились 12 простых процентных векселей.

К производным финансовым инструментам Банк в 2017 году относил договоры продажи иностранной валюты. По состоянию на 01 января 2018 года производные финансовые инструменты отсутствовали.

3.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 8
тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательства по текущим налогам	1477	1 161
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	947	1 017
Обязательства по уплате процентов	76	18
Кредиторская задолженность	88	92
Средства на счетах до выяснения	0	0
Прочие обязательства	2407	2 688
Прочие обязательства	4 995	4 976

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Структура и динамика доходов и расходов

Таблица 9
тыс. руб.

№	Наименование статьи	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года	Изменение
1	Процентные доходы, всего:	122 386	129 169	-6 783
1.1	В т.ч. от размещения средств в кредитных организациях	22 031	19 433	2 598
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	99 233	107 880	-8 647
1.3	от вложений в ценные бумаги	1 122	1 856	-734
2	Процентные расходы, всего:	26 634	29 090	-2 456
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	97	13	84
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 121	27 267	-1 146
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	416	1 810	-1 394
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	95 752	100 079	-4 327
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:	-20 481	-17 283	-3 198
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	113	-190	303
5	Чистые процентные доходы	75 271	82 796	-7 525

	(отрицательная процентная маржа) после резерва создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-360	7 375	-7 735
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
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	2 304	1 835	469
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-477	-8 627	8 150
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	180	-210	390
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	12 005	12 259	-254
15	Комиссионные расходы	2 123	2 032	91
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	3 340	-1 991	5 331
19	Прочие операционные доходы	2 313	3 672	-1 359
20	Чистые доходы (расходы)	92 453	95 077	-2 624
21	Операционные расходы	60 031	62 614	-2 583
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	32 422	32 463	-41
23	Возмещение (расход) по налогам	9 653	9 542	111
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	22 769	22 921	-152
25	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 769	22 921	-152

По итогам работы за 2017 год доходы Банка составили 461 028 тыс.руб., расходы – 438 259 тыс.руб. (2016 год: 581 886 тыс.руб., расходы – 558 965 тыс.руб.).

Процентные доходы за 2017 год составили 122 386 тыс.руб. или 26,55 % всех доходов, что на 6 783 тыс.руб. меньше, чем за 2016 год. Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы по кредитам клиентов – 99 233 тыс.руб.

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

Процентные расходы составили 26 634 тыс.руб. или 6,08 % всех расходов. В том числе процентные расходы по депозитам клиентов (физических и юридических лиц) составили 26 121 тыс.руб. Расходы по процентам от выissued собственных векселей составляли 416 тыс.руб.

Операционные расходы в 2017 году составили 60 031 тыс.руб. или 13,70 % всех расходов.

Прибыль до налогообложения составила 32 422 тыс.руб., с учетом уплаченных налогов прибыль составила 22 769 тыс.руб. (2016 год прибыль – 22 921 тыс.руб.).

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

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

Таблица 10
тыс.руб.

Показатели	По ссудной задолженности	По условным обязательствам кредитного характера	По иным активам с риском несения потерь	Итого
На 01 января 2017 года	355 324	8 187	3 697	367 208
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	21 164	-4 489	443	17 118
Списание	-	-	-	-
На 01 января 2018 года	376 488	3 698	4 140	384 326

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

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 11
тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Положительная курсовая разница	4 747	5 472

Отрицательная курсовая разница	2 443	3 637
Итого:	2 304	1 835

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу за 2017 год представлена в таблице:

		Таблица 12 тыс. руб.
1	Земельный налог	1 317
2	Налог на имущество	1 950
3	Налог на добавленную стоимость	16
4	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам (15%)	193
5	Налог на прибыль в федеральный бюджет (3%)	927
6	Налог на прибыль в бюджет субъекта РФ (17%)	5 250
Итого		9 653

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов за 2017 год не было. Новые налоги не вводились, ставки существующих налогов в отчетном периоде не менялись.

4.5. Информация о выбытии объектов основных средств

Выбытия основных средств в 2017 году не было.

4.6. Сведения о прекращении деятельности

Прекращение деятельности в отчетном периоде не было.

4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В 2017 году Банк участвовал в 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 Банка не поддержала, в итоге с Томпсон Рейтерс достигнуто соглашение о рассрочке платежа за пользование услугами за 2016 год.
- Взыскание задолженности по кредитным договорам Абасова А. В., Черноной Г. И. (по каждому из договоров являются заемщиком и поручителем, т. е. фактически солидарные должники). Всего было подано 13 исковых заявлений, решения по части из них вступили в законную силу, часть обжалуются ответчиками.
- Поданы исковые заявления о взыскании задолженности по кредиту с Общества с ограниченной ответственностью «Научно-технический центр «Эльбрус» и поручителем Аброськину Алексею Анатольевичу.

Иск к заемщику предъявлен в Арбитражный суд Саратовской области, иск к поручителю предъявлен по подсудности в Пресненский районный суд г. Москвы.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

В отчетном периоде произошло увеличение уставного капитала Банка на 40 033 тыс.руб. На увеличение уставного капитала путем конвертации направлена часть нераспределенной прибыли Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 410 056 500 руб., что составляет 36,45% от валюты баланса (1 124 895 тыс. руб.) 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.

В связи с увеличением номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций банка, по результатам эмиссии, соответствующие изменения были внесены в Устав в отчетном периоде (изменения №3 зарегистрированы 01 августа 2017 года ИФНС России №19 по Саратовской области, изменения внесены решением собрания акционеров 29 марта 2017 года, протокол № 01/17).

Расчет собственных средств (капитала) (отчетность по коду формы по ОКУД 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") проведенный 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") по состоянию на 01 января 2018 года показал, что преобладающую долю в основном капитале составлял уставный капитал Банка – 409 554 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет составила 25 206 тыс.руб., резервный фонд – 27 153 тыс.руб. Отрицательная величина добавочного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников, сформированных с использованием невалидных активов – 13 900 тыс.руб. Сумма источников базового капитала уменьшена на сумму вложений Банка в обыкновенные акции финансовой организации АО МКК «Деньги Сразу» (103 000 тыс.руб.).

Основную долю в собственных средствах занимал основной капитал – 345 013 тыс.руб. или 82,21%.

Дополнительный капитал – 74 646 тыс.руб. или 17,79%, сформирован за счет прибыли текущего года – 21 918 тыс.руб. и прироста стоимости основных средств за счет переоценки – 52 728 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) по коду формы ОКУД 0409123 по состоянию на 01 января 2018 года составили 419 659 тыс.руб.

Рост размера собственных средств в отчетном периоде осуществлялся за счет показателя «прибыль текущего года», включаемого в расчет источников дополнительного капитала. Уменьшение величины капитала произошло за счет осуществления вложений в обыкновенные акции финансовой организации, снижения показателя «нераспределенная прибыль текущего года», включаемого в состав дополнительного капитала, в основном,

за счет операций по формированию резервов на возможные потери по ссудам, а также за счет отрицательной величины добавочного капитала.

Значение норматива достаточности капитала на 01 января 2018 года составляет:

H 1.1 – 38,70%;

H 1.2 – 38,70%;

H 1.0 – 43,83% при минимально допустимом значении 8%.

В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

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". Банк применяет методы оценки банковских рисков, регламентированные внутренними документами банка и разработанные на основании Положений Банка России N 590-П, N 283-П, N 346-П, N 511-П, N 180-П.

Внутренние процедуры банка 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 банка 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).

Информация об уровне достаточности капитала отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, приведена в следующей таблице:

Таблица 13
тыс.руб.

Ном ер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименовани е показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	410 057	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	409 554	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированн ый:"	1	409 554

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	74 646
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	547 607	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	74 646
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	212 171	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	13 182	X	X	X
5.1	уменьшающее	X	0	X	X	

	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие погашению исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	837 206	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	103 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	103 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

В 2017 году банк не допускал нарушений обязательных нормативов, рассчитываемых в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 28 июля 2017 года N180-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01 января 2018 года составил 60,8%, по сравнению с 01 января 2016 года произошло сокращение значения на 5,7% (при минимально допустимом значении 15%).

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) на 01 января 2018 года увеличился на 71,9% по сравнению с 01 января 2017 и составил 243,6% (при минимально допустимом значении 50%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01 января 2018 года составил 35,6%, что на 23,2% меньше соответствующего показателя на 01 января 2017 года (при максимально допустимом значении 120%).

В течение всего отчетного периода наблюдалось сохранение избыточной ликвидности.

За отчетный период банк не допускал нарушений нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности, своевременно и в полном объеме обеспечивал выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Информация о структуре высоколиквидных активов на 01 января 2018 года содержится в следующей таблице:

Таблица 14
тыс.руб.

№п/п	Код (Счет)	Наименование	Сумма
1	8910	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России N283-П относятся к 1 категории качества	14 354
2	8921	Средства на кор.счете в Банке России	7 525
3	8962	Денежные средства в кассе и золото в хранилище банка	26 627
4	8972	Вложения в долговые обязательства Минфина	25 908
Итого			74 414

В структуре высоколиквидных активов в проверяемом периоде отмечено увеличение доли средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России N 283-П относятся к 1 категории качества (с 5,50% на 01 января 2017 года до 19,29% на 01 января 2018 года), а также по коду «денежные средства в кассе и золото в хранилище банка» (с 22,62% на 01 января 2017 года до 35,78% на 01 января 2018 года). Отмечено снижение доли средств на корреспондентском счете в Банке России (с 30,63% на 01 января 2017 года до 10,11% на 01 января 2018 года), а также снижение доли средств по коду «вложения в долговые обязательства Минфина» (с 41,25% на 01 января 2017 года до 34,82% на 01 января 2018 года).

На 01 января 2018 года значения нормативов Н6, Н7, Н10.1, Н25 находятся в пределах своих лимитных значений и составляют:

Н6 – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – 20,5 % при максимально допустимом значении 25%;

Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков – 65,4% при максимально допустимом значении 800%;

Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка – 0,2% при максимально допустимом значении 3%;

Н25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) – 1% при максимально допустимом значении 20%.

Показатель финансового рычага на 01 января 2018 года - 36,1%.

В течение отчетного периода значения показателя финансового рычага составили:

38,5% на 01 января 2017 года,

40,8% на 01 апреля 2017 года,

39,1% на 01 июля 2017 года;

34,2% на 01 октября 2017 года.

В течение отчетного периода значения показателя финансового рычага не претерпевали существенных изменений, за исключением снижения значения на 4,9% по состоянию на 01 октября 2017 года по сравнению с предыдущей отчетной датой за счет уменьшения размера основного капитала, вызванного осуществлением вложений в обыкновенные акции финансовой организации.

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности в территориальное учреждение Банка России в составе отчетности не представляются, поскольку к банку 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 2017 год составили 43 227 тыс.руб., денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года – 66 435 тыс.руб.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за отчетный год составило 55 608 тыс.руб.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности - 12 381 тыс.руб.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в 2017 году составили 1 837 тыс.руб.

Взносов акционеров в уставный капитал в 2017 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 2017 год составило 14 695 тыс.руб.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, но недоступных для использования, у банка 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 банка

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

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

Цель системы управления и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации тех подтвержденностей риску, которые могут резко сократить ресурсы банка, 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 Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка:

- 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 Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка 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 Банка, признанных значимыми;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком с надлежащей периодичностью.

- непрерывность исполнения 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 подлежащего 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 Банка;
- 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 общепанковскую систему управления рисками входят:

- Совет директоров;
- Правление банка, Председатель Правления банка;
- Коллегиальный орган — 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 Банке 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 Банка 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 Банка и из автоматизированной банковской системы, ежемесячно формирует отчет и представляет его в Правление Банка. В случае выявленных негативных изменений в динамике показателей или превышения лимита, сотрудник отдела оценки и управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. 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 Банка и Положения о Совете директоров определяет и утверждает стратегию банка 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 банка, а также ее эффективности;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и контролирует делегирование полномочий;
- определяет состав и утверждает положение о коллегиальном органе банка – 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 Банка под влиянием того или иного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

Несет ответственность за:

- установление приемлемых уровней основных рисков, принимаемых на себя банком;
- обеспечение принятия исполнительным руководством банка 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 банка, 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 Банка;
- 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 Банка, 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 ООиУР 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 Банка 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 банка 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 Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, 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 Банка: Политикой (стратегией) управления и оценки рисков; Положением об организации управления кредитным риском; Кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, регламентирующими процесс кредитования; 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 Банка 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 I 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 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 банка мер, необходимых для прогнозирования, выявления, измерения, отслеживания уровня рисков в рамках ВПОДК.

8.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – основной финансовый риск в деятельности Банка.

Оптимизация кредитного риска в Банке достигается с помощью:

- *диверсификации кредитного портфеля* путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;

- *путем установления лимитов кредитования и резервирования;*

- *ценообразования* - предоставление кредитов клиентам Банка на платной основе через механизм банковского процента, устанавливая цену кредита в каждом конкретном случае индивидуально;

- *управления кредитованием*, в том числе распределение полномочий по принятию решений и распределение функциональных обязанностей между подразделениями Банка, участвующими в оформлении и сопровождении сделок по кредитованию.

- *обеспечения кредитов* залогом движимого и недвижимого имущества, а также поручительством третьих лиц является одним из способов минимизации кредитных рисков. В целях минимизации потерь Банка в случаях невозврата кредитов наиболее привлекательными видами залогового имущества являются ценные бумаги самого Банка, ценные бумаги надежных эмитентов; имущественные права; недвижимость в Саратове; ликвидные активы из состава основных фондов промышленных предприятий; новый легковой автотранспорт.

Система управления кредитными рисками включает в себя оценку кредитного риска, кредитный мониторинг и регулирование кредитного риска. Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков. Качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков производится в соответствии с внутренней Кредитной политикой Банка и Методикой оценки финансового состояния заемщиков. Качественная оценка представляет собой описание уровня риска, и производится кредитным инспектором при подготовке проекта профессионального суждения об уровне кредитного риска по сделке, которое подлежит утверждению Кредитным комитетом Банка в процессе принятия уполномоченными органами Банка решений о возможности и условиях кредитования и классификации ссуды в одну из категорий качества.

Сущность коэффициентного метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, установленными Правлением Банка, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

В качестве коэффициентов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются:

- показатель качества ссуд (ПКс);
- показатель риска потерь (ПКА);
- показатель доли просроченных ссуд (ПНС);
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПРПС);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПН7);

- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (Пп9.1);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Пп10.1).

Среднее взвешенное значение вышеуказанных показателей является обобщающим результатом по группе показателей оценки кредитного риска. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно 2,28. По состоянию на 01 января 2018 года фактическое значение обобщающего результата составило 2,1; кредитный риск признан средним.

8.1.2. Информация о результатах классификации по категориям качества

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

Структура активов по категориям качества на 01 января 2018 года представлена в таблице:

Таблица 15
тыс.руб.

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма требован ия	Категория качества				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.01.2018	801 125	84 498	284 372	102 967	30 513	298 775
		01.01.2017	932 363	44 985	267 918	218 562	206 106	194 792
		измен	-131 238	39 513	16 454	-115 595	-175 593	103 983
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.01.2018	3 244	147	1 853	545	0	699
		01.01.2017	3 606	299	1 617	1 690	0	0
		измен	-362	-152	236	-1 145	0	699
2	Требования к кредитным организациям	01.01.2018	67 377	64 369	0	0	1 995	1 013
		01.01.2017	9 841	6 161	0	0	2 667	1 013
		измен	57 536	58 208	0	0	-672	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.01.2018	620 383	16 400	271 056	82 801	17 526	232 600
		01.01.2017	799 102	1 707	248 234	203 763	180 928	164 470
		измен	-178 719	14 693	22 822	-120 962	-163 402	68 130
4	Требования к физ.лицам	01.01.2018	113 365	3 729	13 316	20 166	10 992	65 162
		01.01.2017	123 420	37 117	19 684	14 799	22 511	29 309
		измен	-10 055	-33 388	-6 368	5 367	-11 519	35 853

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2018 года, составили 801 125 тыс.руб., что на 131 238 тыс.руб. меньше, чем на отчетную дату прошлого года. Произошло сокращение активов, учитываемых по III и IV категориям качества, на общую сумму 291 188 тыс.руб., рост активов по I, II и V категориям качества на сумму 159 950 тыс.руб.

В структуре активов большую часть занимают требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 77,44 % от суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. За отчетный период отмечено их снижение на 178 719 тыс.руб. Требования к физическим лицам сократились на 10 055 тыс.руб. и составили 14,15 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Произошло увеличение по статье требования к кредитным организациям на 57 536 тыс.руб.; доля составила 8,41 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Структура сформированного резерва на 01 января представлена в таблице:

Таблица 16
тыс.руб.

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма сформиро- ванного резерва	По категориям качества			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.01.2018	380 628	34 599	40 583	11 671	293 775
		01.01.2017	358 872	24 774	50 336	104 520	179 242
		измен	21 756	9 825	-9 753	-92 849	114 533
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.01.2018	1115	219	197	0	699
		01.01.2017	544	159	385	0	0
		измен	571	60	-188	0	699
2	Требования к кредитным организациям	01.01.2018	2 209	0	0	1 196	1 013
		01.01.2017	2 613	0	0	1 600	1 013
		измен	-404	0	0	-404	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.01.2018	307 029	34 465	35 347	4 617	232 600
		01.01.2017	312 491	24 198	47 100	92 273	148 920
		измен	-5 462	10 267	-11 753	-87 656	83 680
4	Требования к физическим лицам	01.01.2018	71 390	134	5 236	5 858	60 162
		01.01.2017	43 768	576	3 236	10 647	29 309
		измен	27 622	-442	2 000	-4 789	30 853

На 01 января 2018 года сформировано резервов по балансовым активам в размере 380 628 тыс.руб., на 21 756 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

По требованиям к кредитным организациям начислено резервов 2 209 тыс.руб., что составляет 0,58 % от суммы сформированного резерва. За отчетный период произошло уменьшение резерва на 404 тыс.руб.

На отчетную дату по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) начислено резервов 307 029 тыс.руб., что составляет 80,66 % от суммы сформированного резерва. Произошло снижение на 5 462 тыс.руб. по сравнению с отчетной датой прошлого года.

По требованиям к физическим лицам начислено резервов 71 390 тыс.руб., что составляет 18,76 % суммы сформированного резерва, рост на 27 622 тыс.руб.

8.1.3. Сведения о внебалансовых обязательствах

Таблица 17
тыс.руб.

N п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств на 01 января			Размер фактически сформированного резерва на 01 января		
		2018	2017	Измен.	2018	2017	Измен.
1	Неиспользованные кредитные линии	63 400	44 691	18 709	3 698	8 187	-4 489
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
	Итого	63 400	44 691	18 709	3 698	8 187	-4 489

Внебалансовые обязательства Банка на 01 января 2018 года составили 63 400 тыс.руб., что на 18 709 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2017 года. Изменения произошли по статье «Неиспользованные кредитные линии».

Гарантий и поручительств по состоянию на 01 января 2018 года выдано не было.

8.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Одним из способов минимизации кредитных рисков является оформление обеспечения кредитов Банка 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 АО КБ «Синергия» регламентируются действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними положениями и регламентами.

В целях минимизации потерь Банка в случаях невозврата кредитов, наиболее привлекательными для Банка видами залогового имущества являются:

- Ценные бумаги АО КБ «Синергия»;
- Имущественные права;
- Недвижимость в г. Саратов и Саратовской области;
- Ликвидные активы из состава основных фондов промышленных предприятий;
- Новый легковой автотранспорт.

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 01 января 2018 года составило 592 237 тыс.руб., в т. ч. недвижимое имущество - 472 043 тыс.руб.

Обеспечение первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составило 27 500 тыс.руб.(справедливая стоимость 62 500 тыс.руб.).

На 01 января 2018 года реструктурированная задолженность составила 82 403 тыс.руб. (13,68 % от общего размера кредитного портфеля или 7,33 % к общему объему

активов), в т.ч. реструктурированные ссуды, по которым было изменение срока погашения основного долга и процентов – 82 403 тыс.руб.

8.1.5. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице:

№ п/п	Просроченная ссудная задолженность, дни	Размер просроченной ссудной задолженности, по состоянию на 01 января, тыс.руб.		Изменение размера просроченной задолженности, тыс.руб.	Доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле, по состоянию на 01 января, %		Изменение доли
		2018	2017		2018	2017	
1	До 30	7 500	0	7 500	1,15	0	1,15
2	31-90	2 000	0	2 000	0,31	0	0,31
3	91-180	9 670	0	9 670	1,48	0	1,48
4	Свыше 181	26 642	5 492	21 150	4,08	0,72	3,36
	ИТОГО	45 812	5 492	40 320	7,02	0,72	6,30

На отчетную дату размер просроченной ссудной задолженности увеличился в абсолютном выражении на 40 320 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2018 года просроченную задолженность имеют 3 физических лица, 1 юридическое лицо и 1 индивидуальный предприниматель на общую сумму 45 812 тыс. руб. – 7,02 % в общем кредитном портфеле или 4,07% в общем объеме активов.

Просроченный актив по состоянию на 01 января 2018 года составил 76 911 тыс.руб. или 6,84% в общем объеме активов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов.

8.2. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в 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 неурожайном финансово устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка 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 банка для покрытия рыночного риска в рамках ВПОДК; прогнозирования уровня собственного капитала банка согласно ВПОДК для покрытия потенциальной величины рыночного риска в будущем на основе бизнес - стратегии развития Банка, результатов стресс-тестирования, планируемого изменения структуры портфеля ценных бумаг Банка и пр.³

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

На 01 января 2018 года отмечена подверженность банка рыночному риску в части процентного риска.

Общий размер рыночного риска составил 31 576 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2018 года вложения в долговые ценные бумаги Банком не осуществлялись, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства) были представлены эмитентом – Министерством финансов РФ.

Существенное влияние на величину рыночного риска оказал 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 (2 526,07 тыс.руб. по состоянию на 01 января 2018 года).

Расчет размера валютного риска определяется методикой, установленной нормативными актами Банка России. Оценка валютного риска производится Банком 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 должна превышать 10,0% от собственных средств (капитала) Банка, суммарная величина открытых валютных позиций не должна превышать 20,0%.

Валютный риск в 2017 году признавался низким. Фондовый риск равен 0, т.к. Банк не имеет открытых позиций в финансовых инструментах, являющихся источником фондового риска. По состоянию на 01 января 2018 года оцениваемый максимальный убыток по валютному портфелю, с применением стресс – коэффициента, составляет 0,33% от величины собственного капитала Банка. Все лимиты выполнялись.

Величина рыночного риска в 2017 году оставалась на приемлемом уровне; значение норматива Н1, в расчете которого в знаменателе участвует рыночный риск, находилось выше минимально допустимого уровня.

³ ВПОДК реализуются в соответствии с требованиями Политики (стратегии) управления и оценки рисков АО КБ «Синергия», Положения об организации управления рыночным риском в АО КБ «Синергия» (утверждены Советом Директоров 26.12.2016).

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.

В части контроля процентного риска на постоянной основе осуществляется анализ процентных ставок по операциям Банка, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный период, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям на рынке банковских услуг. Оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на рынке. На основе результатов анализа формируется политика привлечения/размещения ресурсов и ценовая политика.

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.

По результатам декабря 2017 года дюрация портфеля Банка составила 1,27 года.

Результаты стресс-тестирования при изменении общего уровня ставок на 5%:

- чистый процентный доход за год увеличится на 6 278 тыс. рублей;

- стоимость портфеля Банка уменьшится на 16 187 тысяч или 3,88% от собственного капитала при лимите на уменьшение стоимости портфеля в 15%. По сравнению с 4 кварталом 2016 года величина процентного риска сократилась вдвое.

Уровень процентного риска - средний.

8.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей. Специалисты Банка 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.

При этом принимаются во внимание следующие факторы:

- состояние рынка ценных бумаг: ликвидность рынка, размер действующих ставок репо, учетных цен дилеров, размер открытых маркет-мейкерами лимитов на определенные виды ценных бумаг и, в особенности, на ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка;
- состояние рынка МБК: наличие или отсутствие признаков ограниченной ликвидности на рынке, проявления недоверия его участников, локальных дефолтов или фактов просрочки обязательств, сезонных или иных факторов роста ставок кредитов O/N, 3D, 7D;
- состояние рынка FOREX: позиция, занимаемая Банком России, оборот ММВБ, состояние ставок депозитов в различных валютах и их отношение к ставкам по рублевым депозитам на соответствующие сроки;
- состояние рынка кредитов: общее состояние отраслей кредитуемых предприятий, ставок в конкурирующих кредитных организациях;

- анализ ликвидности погашаемых в ближайший месяц кредитов; анализ финансового состояния должников.

На основе информации, предоставляемой структурными подразделениями и данных АБС Банка 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.

По результатам анализа коэффициента вариации нормативов (Н2, Н3, Н4) Отделом ресурсного моделирования принимаются меры по реструктуризации активов и обязательств по срокам.

В случае невыполнения нормативов ликвидности под общим руководством Председателя Правления производится анализ причин невыполнения нормативов, выявляются требования и обязательства, существенно влияющие на ликвидность, разрабатываются меры по доведению величин нормативов до нормативных значений. На этом этапе принимаются следующие меры:

- привлечение кредитов (займов, депозитов) в т.ч. субординированных, краткосрочных МБК и долгосрочных средств;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- секвестирование расходов на управленческие нужды, включая (частично) заработную плату сотрудников;
- мобилизация иммобилизированных активов и реструктуризация требований/обязательств.

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

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

Правлением Банка утверждены критические значения для группы показателей оценки риска ликвидности. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно 1,53. По состоянию на 01 января 2018 года фактическое значение обобщающего результата составило 1,2. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности показывают хорошую стрессовую устойчивость, даже в условиях негативного сценария «-30%» согласно методике проведения стресс-тестирования. Обобщающий показатель РГЛ как по базовому, так и по негативному сценарию не превысил порогового значения в 2,3 пункта.

В течение 2017 года уровень риска ликвидности признавался низким.

8.5. Операционный риск

В целях управления операционным риском в Банке 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 Банке разработана Комплексная система мероприятий по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, предусматривающая проведение мероприятий в разрезе следующих направлений:

- Система мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности Банка (кадровая политика, клиенты и контрагенты, помещение и оборудование, информационные системы);

- Планы действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Для выявления и оценки операционного риска в Банке 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 Банка отчет, содержащий обобщающие баллы по видам риска и обобщающий показатель по всему Банку. На основании отчета Правление Банка принимает решение, по каким источникам риска Банка необходимо проведение мероприятий для снижения уровня операционного риска.

Фактически на 01 января 2018 года уровень операционного риска Правлением Банка был признан удовлетворительным. Величина операционного риска на 01 января 2018 года составила 20 496 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств Н1, рассчитанный с учетом капитала, необходимого для покрытия операционного риска, выполняется с существенным запасом. Факторов, способствующих росту операционного риска в 2017 году, не выявлено.

8.6. Правовой риск

В целях минимизации правового риска в Банке 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 Банке разработана система управления банковскими рисками. Вся «внешняя» деятельность Банка осуществляется с точки зрения имиджа «безопасного» Банка.

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 Банке 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 Банке с 2002 года. АО КБ «Синергия» считает эти меры важным элементом управления

рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка – без исключения – подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

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

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка. В Банке 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) Банка 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 Банка, исключения вовлечения Банка 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 Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется в Банке Службой внутреннего аудита.

Для осуществления поставленных целей и задач в соответствии с утвержденным планом Службой внутреннего аудита в 2017 году проводились внутренние аудиторские проверки. По итогам проверок нарушений и ошибок, которые могут оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, не выявлено.

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

По итогам 2017 года уровень регуляторного риска признан низким, качество управления регуляторным риском – хорошим, система внутреннего контроля – эффективной.

Уровень правового риска признан низким.

8.7. Риск концентрации

Наличие риска концентрации выявляется на стадии планирования операций банка в сфере кредитования, финансовых рынков и иных, которые сопряжены с возникновением риска концентрации. Целью управления риском концентрации является поддержание

принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком 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 Банка 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 банка.

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 находится в интервале 980-1180 пунктов, а отраслевой – 1600-1824, 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. В ноябре 2017 года отраслевой индекс незначительно превысил лимит (на 24 пункта). Это превышение носило технический характер, в связи со снижением капитала банка в результате сделки по приобретению АО МКК «Деньги сразу». Структура кредитного портфеля при этом существенно не менялась.

Расчетный дисконт к собственным средствам (по негативному сценарию) по риску концентрации составил 36-47 млн. рублей. Норматив Н1, скорректированный на величину риска концентрации составил по последнему отчету 40%.

Результаты стресс-тестирования по риску концентрации свидетельствуют о хорошей стрессоустойчивости банка. Сценарий предусматривает рост вероятности банкротства заемщиков на 50%. Стресс-капитал банка при этом снизится почти на 200 млн. рублей и составит ~242 млн. рублей, расчетный дисконт (стоимость риска концентрации) составит – 19 млн. рублей. Стресс-сценарий показывает, что норматив Н1 при этом достигнет значения 23%, что выше минимально допустимого уровня.

Уровень риска концентрации признан умеренным (средним).

Общий уровень банковских рисков в соответствии с действующей политикой 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 Банка. При совершении сделок по уступке прав требований Банк, 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 доли с учетом причитающихся процентов и сумм неустоек).

По состоянию на 01 января 2018 года Банком урегулированы договоры уступки прав требования на общую сумму 121 173 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 2018 года требования обеспечены залогом права требования на квартиры оценочной стоимостью 26 362 тыс.руб.

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 Банком лицами не заключались.

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

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

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных с Банком лиц утверждено Положение о связанном кредитовании, регламентирующее порядок размещения денежных средств Банка в кредиты связанным с Банком заемщикам и разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России.

Данный документ устанавливает:

- лимиты кредитования связанных с Банком лиц;
- процедуру принятия решений по размещению денежных средств в кредиты связанным с Банком лицам;
- порядок оформления указанных решений;
- порядок оценки кредитного риска при связанном кредитовании.

В течение года инсайдерам Банка – членам Совета директоров, членам Правления Банка, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера и их близким родственникам предоставлялись кредиты и привлекались от них денежные средства во вклады.

Решения о предоставлении кредитов и условиях кредитования связанных с Банком лиц, заинтересованных в заключении Банком сделок кредитования в пределах лимитов, принимались Кредитным Комитетом.

В 2017 году Советом директоров было одобрено 6 сделок с заинтересованностью (поручительство, кредит). Сделок, подлежащих одобрению Общим собранием акционеров, Банк в отчетном году не заключал.

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

Таблица 19				
Год	Объем предоставленных кредитов связанным с банком лицам	Средняя задолженность на 01 января	Размер сформированного резерва по кредитам связанным с банком лицам	Процентный доход, полученный от предоставленных кредитов связанным с банком лицам
2017, тыс. руб.	7 691	2 753	717	470
2016, тыс. руб.	626	2 062	696	600
изменение, тыс.руб.	7 065	691	21	-130

В отчетном году связанным с Банком лицам выдано кредитов на сумму 7 691 тыс. руб.

Средняя задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 01 января 2017 года увеличилась на 691 тыс. руб. по сравнению с отчетной датой прошлого года и составила 2753 тыс. руб.; размер сформированного резерва увеличился на 21 тыс. руб. и составил 717 тыс. руб.

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

Кредиты связанным с банком лицам на льготных условиях в 2017 году не предоставлялись.

Гарантии и поручительства связанным с банком лицам не предоставлялись.

В течение 2017 года связанными с банком лицами не осуществлялись операции с собственными векселями Банка. По состоянию на 01 января 2018 года задолженности нет.

Субординированные кредиты в отчетном году банк не получал и не выдавал.

Информация о вкладах связанных с банком лиц представлена в таблице:

Таблица 20		
тыс.руб.		
Год	Общая сумма привлеченных депозитов на 01 января	Процентный расход по вкладам
2017	7 263	452
2016	3 982	76
изменение	3 281	376

Размер привлеченных депозитов от связанных с банком лиц на 01 января 2018 года составил 7 263 тыс. руб., что на 3 281 тыс.руб. больше размера привлеченных депозитов на 01 января 2017 года. В отчетном году процентные расходы по вкладам связанных с банком лиц составили 452 тыс. руб., что больше на 376 тыс.руб., чем в 2016 году.

10. Информация о системе оплаты труда

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

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- 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 Банка 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».

Банк доводит до сведения всех работников Банка под роспись документы Банка, 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 Банка 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 Банка;
- 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 заседаниях Премияльной комиссии Банка в составе Председателя Правления и главного бухгалтера. В течение отчетного периода состоялось 12 заседаний.

Решение о выплате крупных вознаграждений принимается Советом директоров Банка. 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 Банка, руководители Кредитного отдела, Отдела ресурсного моделирования, Отдела кассовых операций, Отдела пластиковых карт, Операционного отдела, Отдела клиентского обслуживания, Валютного отдела и Дополнительного офиса Банка.

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:

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

3 категория: остальные работники Банка.

Выплата ежемесячной премии по итогам работы за месяц осуществляется в случае одновременного выполнения следующих условий:

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчётного месяца;
- 2) отсутствие в отчётном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.17г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

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

Показатели	2017 год	2016 год
Списочная численность персонала, чел.	79	81
Фонд оплаты труда	26 504	28 631
Фиксированная часть, доля от ФОТ	23 758 (89,64%)	23 800 (83,13%)
Нефиксированная часть, доля от ФОТ	2 746 (10,36%)	4 831 (16,87%)

В течение отчетного периода получили выплаты нефиксированной части оплаты труда 72 человека. Сотрудники, относящиеся к 1-й категории получили выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере 701 тыс.руб., сотрудники, относящиеся ко 2-й категории – 268 тыс.руб.

За высокие результаты деятельности Банка 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:

1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год;

3) соблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", 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 2017 году выплат по итогам 2016 года не было.

Отсроченного или удержанного вознаграждения в 2017 году не было.

Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в Банке не предусмотрены.

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

Практика выплат вознаграждений и компенсаций, а также комиссионных и иных имущественных представлений в Банке 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 Банке отсутствуют.

11. Заключительные положения

Годовая отчетность подготовлена 27 марта 2018 года на основе принципа непрерывно действующей организации. В настоящее время Банк соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-I для банков с базовой лицензией, планируется дальнейшая работа по получению базовой лицензии.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Синергия» по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 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 2017 году 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 банка: www.sinergy.ru.

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера



Усйский В.Б.

Будников П.В.