

АО РНКО «Синергия»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
30 июня 2019 года (аудированные
данные)

Содержание

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Важные оценки, профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Средства в других банках	122
6. Кредиты и дебиторская задолженность	122
7. Средства клиентов	133
8. Уставный капитал	133
9. Процентные доходы и расходы	13
10. Комиссионные доходы и расходы	144
11. Прочие операционные доходы	14
12. Административные и прочие операционные расходы	14
13. Управление рисками	155
14. Управление капиталом	17
15. Условные обязательства	178
16. Операции со связанными сторонами	20
17. Активы для продажи	21

Примечание	30.06.2019	2018 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	33 973	45 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 319	2 236
Средства в других банках	5 205 073	330 122
Кредиты и дебиторская задолженность	6 57 502	68 240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 95 463	119 329
Гудвилл	48 104	46 168
Основные средства	69 924	66 126
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	25 275	24 651
Прочие активы	5 584	7 107
Итого активов	542 217	709 717
Обязательства		
Средства других банков		
Средства клиентов	7 84 139	238 302
Прочие обязательства	7 892	15 550
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76	1109
Итого обязательств	92 107	254 961
Собственный капитал		
Уставный капитал	8 494 728	494 728
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	-44 618	-39 972
Итого собственный капитал	450 110	454 756
Итого обязательств и собственного капитала	542 217	709 717

27 августа 2019 г.

Уейский В.Б.
Председатель ПравленияБудников П.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточный сокращенной финансовой отчетности

	Примечание	30 июня 2019г.	30 июня 2018г.
Процентные доходы	9	89 080	79 863
Процентные расходы	9	(472)	(8 015)
Чистые процентные доходы		88 608	71 848
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(26 754)	(47 275)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		61 854	24 573
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		114	949
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(468)	(124)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(6)	63
Комиссионные доходы	10	2 793	5 119
Комиссионные расходы	10	(429)	(919)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения)		(22 522)	(40)
Прочие операционные доходы	11	(1 201)	2 473
Чистые доходы		40 135	31 604
Административные и прочие операционные расходы	12	(48 056)	(78 247)
Операционные доходы/ (расходы)		(7 921)	(46 643)
Прибыль до налогообложения		(7 921)	(46 643)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль		(4 074)	(7 160)
Прибыль за период		(11 995)	(53 803)
Совокупный доход за год		(11 995)	(53 803)
Прибыль за период, приходящаяся на собственников Группы		(11 995)	(53 803)
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников Группы (в рублях на акцию)		(5)	(21,5)
Совокупный доход, приходящийся на собственников Группы		(11 995)	(53 803)

27 августа 2018 г.

Усейский В.Б.
Председатель Правления



Будников П.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	Примечание	Приходится на участников Банка				
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года		494 728			(67 151)	427 577
Эмиссия акций:						
номинальная стоимость						
эмиссионный доход						
прочий совокупный доход (убыток)					-53803	-53803
Совокупный доход						
Прочие доходы и расходы, относящиеся на увеличение/уменьшение капитала					61070	61070
Дивиденды за 2018 год						
Остаток на 30 июня 2018 года		494728			-59884	434844
Остаток на 01 января 2019 года	14	494 728	0	0	-39 972	454 756
Эмиссия акций:						
номинальная стоимость						
эмиссионный доход						
прочий совокупный доход (убыток)					-11995	-11995
Совокупный доход						
Прочие доходы и расходы, относящиеся на увеличение/уменьшение капитала					7349	7349
Дивиденды за 2019 год						
Остаток на 30 июня 2019	14	494 728	0	0	(44 618)	450 110

27 августа 2019 г.

Уейский В.Б.
Председатель ПравленияБудников П.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	30 июня 2019г.	30 июня 2018г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	71 482	68 547
Проценты уплаченные	(403)	(21 160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(2 299)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	115	949
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(6)	63
Комиссии полученные	2 793	5 138
Комиссии уплаченные	(429)	(919)
Прочие операционные доходы	2 019	10 697
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(44 407)	(39 453)
Уплаченный налог на прибыль	(6 125)	(5 854)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 039	15 709
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	917	3 231
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	28 302
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	0	283 382
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	129 397	70 323
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	464	(13)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(50 018)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(154 164)	(347 113)
Чистое снижение (прирост) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(10 080)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 727)	(677)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(38 102)	(22 663)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории, «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории, «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(660)	(2 500)
Выручка от реализации основных средств	(4 563)	18
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(5 223)	(2 482)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(468)	(124)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(11 765)	(9 560)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	46 751	52 940
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	34 986	43 380

27 августа 2019 г.

Уейский В.Б.
Председатель Правления



Будников П.В.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность АО РНКО «Синергия» (далее Кредитная организация) и его дочерней компании АО МКК «Деньги Сразу» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО(IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», по состоянию на 30 июня 2019 года.

Кредитная организация является участником банковской группы. В состав группы входят АО РНКО «Синергия» и АО МКК «Деньги Сразу».

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

Расчетная небанковская кредитная организация «Синергия» в соответствии с лицензией Банка России №2884-Кот 31.08.2018 вправе осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

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

Существенным различием Расчетных кредитных организаций и универсальных банков является то, что Расчетные кредитные организации не имеют права размещать денежные средства клиентов в кредиты и другие активы, имеющие риск потери, что защищает Расчетные кредитные организации от кредитных рисков и рисков потери ликвидности, обеспечивая таким образом, сохранность денежных средств клиентов и 100% ликвидность.

Основными направлениями деятельности АО РНКО «Синергия» является ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кассовое обслуживание и инкассация, а также осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств, физических лиц без открытия банковского счета.

АО РНКО «Синергия» является профессиональным участником рынка ценных бумаг. АО МКК «Деньги Сразу» предоставляет займы и прочие виды кредитов, прочие финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки и пр.

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

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

e-mail: info@sinergia.ru.

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

На 30 июня 2019 года состав акционеров кредитной организации выглядел следующим образом:

Акционер	Доля в уставном капитале (%)	
	На 30.06.2019 г.	2018 г.
ООО «Банковская холдинговая компания»	67,88%	67,88%
Мокроусов А.Ю.	15,25%	15,25%
Лефтеров К.А.	15,25%	15,25%
Прочие	1,62%	1,62%
Итого	100,00	100,00

Среднесписочная численность персонала Группы по состоянию на 30.06.2019 г. составила 104 человека.

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

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжала оставаться его «зачистка». Центральный банк активно ведет борьбу с недобросовестными организациями, в связи с чем список ликвидированных банков регулярно пополняется. В первом полугодии 2019 года число отзывов лицензий банков составило 18 с начала года (число остается высоким, но уже не рекордным, как в 2016 году (более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно)).

Теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора.

Рост потребительского кредитования снижается второй месяц подряд. В июне 2019 года он составил всего 1,4%, в мае — 1,6%, а в апреле — 2%. Эту тенденцию Банк России отметил в обзоре «О развитии банковского сектора РФ в первом полугодии 2019 года». За последние 12 месяцев меньший результат был зафиксирован только в начале этого года.

Во многом это связано с сезонным фактором, год назад также наблюдалось снижение темпов роста — правда, менее продолжительное.

Впрочем, положительная динамика сохраняется, и ЦБ отмечает, что «фактором, поддерживающим рост розничного кредитования, выступает потенциал дальнейшего сокращения ставок по кредитам (с целью привлечения новых качественных заемщиков) на фоне снижения ключевой ставки».

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

В начале июля на Международном финансовом конгрессе в Санкт-Петербурге глава ЦБ Эльвира Набиуллина заявила, что совет директоров ЦБ в июле будет обсуждать снижение процентной ставки. Причем может рассматриваться и снижение на 0,5 п. п. (см. "Ъ" от 4 июля). В июне регулятор уже снизил ставку на 0,25 п. п., до 7,5%. А на 0,5 п. п. Банк России последний раз снижал ставку более полутора лет назад — в декабре 2017 года. По опросу агентства Bloomberg, аналитики прогнозируют снижение ставки на ближайшем заседании ЦБ в конце месяца всего на 0,25 п. п., до 7,25%. «Что касается ключевой ставки, то ожидание ее снижения уже влияет на ставки по ипотеке — банки начали их уменьшать. На необеспеченные кредиты влияние тоже будет, но с несколько большим лагом», — отметил "Ъ" директор по банковским рейтингам рейтингового агентства «Эксперт РА» Иван Уклени.

Зачем потребкредитам урезают срок

При этом, по данным ЦБ, «средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше одного года в мае 2019 года составила 13,6% годовых, что на 0,4 п. п. выше уровня мая 2018 года». Ставка по ипотечным кредитам заметно ниже: в мае 2019 года она была на уровне 10,54% годовых, в то время как в мае 2018-го почти на 1 п. п. меньше — 9,56% годовых. «Ее исторический минимум — 9,41% в сентябре-октябре 2018 года», — говорится в материале Банка России. А рост портфеля ипотечных кредитов за январь–май 2019 года составил 7,8%, достигнув 7,1 трлн руб. Необеспеченные кредиты за тот же срок выросли на 9%, в то время как за январь–май 2018 года рост был на уровне 7%. «Вместе с тем доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,6%», — говорится в обзоре. В целом в розничном сегменте «объем просроченной задолженности уменьшился на 1,2%, что на фоне роста кредитного портфеля привело к дальнейшему снижению удельного веса просроченной задолженности — с 5% до 4,9%». Дальнейшее снижение ключевой ставки способно хотя бы временно, но подстегнуть рост потребкредитования, прежде всего по ставкам менее 10% — именно по таким кредитам до 1 октября не действуют надбавки к коэффициентам риска при расчете норматива достаточности капитала.

При этом ряд крупных банков стали активно предлагать кредиты по ставке 9,9% годовых, а в ближайший месяц таких предложений может стать еще больше.

Безусловно, такие предложения имеют ряд ограничений, и зачастую такую низкую ставку смогут получить наиболее надежные заемщики. Тем не менее банки могут попытаться использовать имеющиеся у них механизмы снижения долговой нагрузки (включая рефинансирование кредитов других банков и удлинение сроков кредитования) для максимального стимулирования спроса в переходный период.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа официально опубликовала на своем сайте консолидированную отчетность на 31.12.2018 г

Изменения в учетной политике и представлении. Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением указанного ниже.

Оценка налога в промежуточном периоде. В консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев 2019 года, включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

4. Важные оценки профессиональные суждения в применении учетной политики.

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет от обесценения на постоянной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков. Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном

портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаках обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

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

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

5. Средства в других банках

	30 июня 2019г.	2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 013	1 013
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 013)	(1 013)
Кредиты и депозиты в других банках	205 073	330 122
Корреспондентские счета в драгоценных металлах	-	-
Итого	205 073	330 112

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

По состоянию на 30 июня 2019 года у кредитной организации были размещены денежные средства на корреспондентских счетах в банках: ОАО «Мастер-банк» г.Москва в сумме 1 013 тыс.руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года у РНКО были размещены в депозит Банка России денежные средства в сумме 205 000 тысяч рублей.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2019 г.	2018 г.
Корпоративные кредиты	298 685	313 643
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	26 758	29 987
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16 000	16 000
Ипотечные жилищные кредиты	10 078	12 950
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	317 209	288 520
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(611 228)	(592 860)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	57 502	68 240

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за девять месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные (жилищные) кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2018 года	311 793	290 157	4 300	9 328	615 578
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(955)	(2 939)	(150)	(306)	(4 350)
Средства, списанные в течение года как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2019 года	310 838	287 218	4 150	9 022	611 228

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

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г.	2018 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	82 952	226 470
Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	1 183	746
Срочные вклады	4	11 086
Итого	84 139	238 302

Анализ процентных ставок, представлен в Примечании 14. Кредитная организация привлекала средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8. Уставный капитал

На 30 июня 2019 число выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций составляло 2447 тысяч обыкновенных и 3 тысячи привилегированных акций. Все обыкновенные и привилегированные акции имели номинальную стоимость 167 рубль 37 копейки за акцию. В результате 18-й эмиссии акций отчеты об итогах выпуска зарегистрированы Отделением по Саратовской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ 24.04.2017 г.) произошло увеличение уставного капитала на 40 033 тысячи рублей за счет собственных средств кредитной организации. По состоянию на 30 июня 2019 года объявленный уставный капитал кредитной организации составил 410 057 тысяч рублей, включая 2 447 тысяч обыкновенных акций и 3 тысячи привилегированных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 167,37 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 167,37 рублей, но не представляют их держателям прав голоса. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. На 30 июня 2019 года акционерный капитал кредитной организации, зарегистрированный в Банке России, включающий уставный капитал до корректировок на гиперинфляцию, составлял 245 000 тысяч рублей.

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

	30 июня 2019г.			31 декабря 2018г.		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 447 000	409 555	494 122	2 447 000	409 555	494 122
Привилегированные акции	3 000	502	606	3 000	502	606
Итого уставный капитал	2 450 000	410 057	494 728	2 450 000	410 057	494 728

9. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
--	--------------	--------------

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	81 363	69 697
Средства в других банках	7 717	9 810
Прочее	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 080	79 507
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		356
Итого процентных доходов	89 080	79 863
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	0	141
Срочные вклады физических лиц	45	7 419
Срочные депозиты юридических лиц	427	80
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	375
Прочее	0	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472	8 015
Итого процентных расходов	472	8 015
Чистые процентные доходы	88 608	71 848

10. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 043	4 567
Прочее	750	552
Итого комиссионных доходов	2 793	5 119
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям		579
Комиссия по кассовым операциям		319
Прочее	429	21
Итого комиссионных расходов	429	919
Чистый комиссионный доход	2 364	4 200

11. Прочие операционные доходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	-
Дивиденды	-	-
Доход от выбытия основных средств	70	108
Прочее	(1 131)	1 671
Итого прочих операционных доходов	(1 201)	1 779

12. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Погашение и реализация приобретенных прав требования		-
Расходы на содержание персонала	11 983	40 228
Амортизация основных средств	1 659	1 704
Расходы по операционной аренде [основных средств]	2 514	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	0	1 779
Профессиональные услуги	0	-

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Рекламные и маркетинговые услуги	58	1
Расходы, связанные с оказанием услугами	1 957	1 089
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	0	1 310
Прочее	29 885	32 187
Итого административных и прочих операционных расходов	48 056	78 247

13. Управление рисками

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска кредитной организации по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	26 778	3 716	3 479	33 973
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 319	-	-	1 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Средства в других банках	204 749	324	-	205 073
Кредиты и дебиторская задолженность	57 502	-	-	57 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 463	-	-	95 463
Гудвилл	48 104	-	-	48 104
Долговые активы предназначенные для продажи	-	-	-	0
Основные средства	69 924	-	-	69 924
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	25 275	-	-	25 275
Прочие активы	5 584	0	0	5 584
Итого активов	534 698	4 040	3 479	542 217
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	83 963	167	9	84 139
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Выпущенные векселя	-	-	-	0

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Прочие обязательства	7 892	-	-	7 892
Текущее обязательство по налогу на прибыль	76	-	-	76
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0
Итого обязательств	91 931	167	9	92 107
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2019 года	442 767	3 873	3 470	450 110
Обязательства кредитного характера	-	-	-	0

Риск процентной ставки.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска кредитной организации по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30.06.2019 год	Рубли	Доллары США	Евро
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Кредиты и дебиторская задолженность:				
Физические лица		17%	-	-
Юридические лица		16,85%	-	-
Индивидуальные предприниматели		16%	-	-
Вексельные кредиты		-	-	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета		0,01%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты		5,9%	0,3%	0,4%

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

Кредитная организация контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 973					33 973
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 319	1 319

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 463					95 463
Средства в других банках	205 073					205 073
Кредиты и авансы клиентам	3 382		37 699	16 421		57 502
Итого финансовых активов	337 891	0	37 699	16 421	1 309	393 330
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	84 139				-	84 139
Выпущенные векселя	-					-
Итого финансовых обязательств	84 139	0	0	0	0	84 139
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019	253 752	0	37 699	16 421	1 309	309 191
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019	253 752	0	37 699	16 421	1 309	309 191
Обязательства кредитного характера					-	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

Норматив текущей ликвидности (Н15), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2019 года данный норматив составил - 249,688 % (30.06.2018 г. НЗ- 116,799 %).

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

14. Управление капиталом

Группа имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	30.06.2019 г.	31.12.2018г.
Источники базового капитала	512 693	484 682
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	103 000	103 000
Убыток текущего года	18 165	
Базовый капитал	391 528	381 682
Основной капитал	391 528	381 682
Дополнительный капитал	41 639	69 297
Итого: Собственные средства (капитал)	433 167	450 979

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

	30.06.2019 г.	31.12.2018г.
Капитал 1-го уровня	494 728	494 728
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-	-
Уставный капитал	494 728	494 728
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	(44 618)	(39 972)
Итого капитала 1-го уровня	450 110	454 756
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Итого капитала 2-го уровня		
Итого	450 110	454 756

В течение 2018 г. и 1 кв.2019 г. кредитная организация соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

15. Условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства.

Судебные процессы с участием Группы за период с 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г.

1) За 6 месяцев 2019 года РНКО участвовала в следующих судебных разбирательствах:

Солидарные должники Абасов А. В. и Чернова Г. И.

В Арбитражном суде Саратовской области рассматриваются заявления о признании их банкротами

В отношении Черновой Г. И. 17 апреля 2018 года принято решение о введении процедуры банкротства – реструктуризации долгов гражданина. Требования Банка о включении в реестр кредиторов заявлены, назначены к рассмотрению на 09 октября 2018 года. Рассмотрение несколько раз откладывалось. 07 ноября 2018 года на собрании кредиторов было принято решение об обращении в суд с ходатайством о введении процедуры реализации имущества гражданина и назначении нового финансового управляющего. 25 декабря 2018 года все требования были включены в реестр требований кредиторов в полном объеме, введена процедура реализации сроком до 23 мая 2019 года. Реализация продлена до 23 октября 2019 года.

В отношении Абасова А. В. решение судом не принято, им подана кассационная жалоба. Жалоба оставлена без удовлетворения. Рассмотрения дела назначено на 01 ноября 2018 года. Введена процедура реализации имущества должника, назначен финансовый управляющий, часть требований включены в реестр, часть отложено рассмотрение на январь 2019 г. Снова отложено на апрель 2019. Реализация продлена до 01 октября 2019 года.

ООО «Научно-технический центр «Эльбрус», Аброськин А. А.

Исполнительный лист по Аброськину А. А. предъявлен на исполнение в Службу судебных приставов по месту регистрации должника. Произведены аресты земельных участков, принадлежащих должнику. Без изменений

По ООО «НТЦ «Эльбрус» 25 июня 2018 года введено наблюдение, после размещения сообщения в официальном источнике (газета «Коммерсант») информации об этом банком будет заявлено требование о включении в реестр требований кредиторов.

Заявление о включении в реестр требований кредиторов подано, принято к производству, назначено на 23 октября 2018 года. Требования включены в реестр требований кредиторов. 12 декабря 2018 года введено конкурсное производство. 20 июня в суд направлен Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства, пока судебного акта о завершении банкротства нет.

Солидарные должники ООО «Энерготопливная компания», ООО ПКЦ «Витязь-98», ООО ТПП «Экселент-АТД», Шурыгин В. С.

В отношении ООО ТПП «Экселент-АТД» открыта процедура конкурсного производства. Требования АО РНКО «Синергия» заявлены, рассмотрение назначено на 06 ноября 2018 года. Требования включены в реестр. Конкурсному управляющему направлено предложение о порядке торгов заложенного имущества для осуществления реализации. Конкурсное производство продлено до 05 января 2020 года.

В отношении остальных троих должников 12 июля 2018 года подано исковое заявление в Ленинский районный суд. Рассмотрение назначено на 17 октября 2018 года. Решение вынесено, вступило в силу. Получен исполнительный лист, предъявлен в Службу судебных приставов для ареста и обращения взыскания на заложенный объект недвижимости. Без изменений в настоящее время.

Солидарные должники Уланов Ю. А. и Уланова Т. Н.

Исковое заявление о взыскании задолженности подано в Заводской районный суд. Рассмотрение дела 26 сентября 2018 года приостановлено, назначена судебная экспертиза рыночной стоимости предмета залога. Решение вынесено 27 ноября 2018 года, до вступления

его в законную силу 27 декабря ответчиком была подана апелляционная жалоба. Апелляционная жалоба рассмотрена, решение оставлено без изменения, получен исполнительный лист, предъявлен в Службу приставов для принудительного взыскания.

Иск от Территориального управления Федерального агентства по управлению имуществом об истребовании из незаконного владения АО РНКО «Синергия» 3 земельных участков по адресу: г. Саратов, пл. им. Орджоникидзе Г.К., 1.

5 августа 2019 года состоится первое (предварительное) заседание.

2) За 6 месяцев 2019 года дочерняя организация Группы участвовала в судебных разбирательствах и ею подано 311 заявлений на выдачу судебного приказа на общую сумму 7 905,4 тыс. руб. За период с 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г. взыскано 15 108,3 тыс. руб.

Налоговое законодательство

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

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

16. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 года:

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-

Примечания на страницах с 7 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Процентные расходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы		1 778	841

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

17. Активы для продажи:

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

1. Земельный участок, г. Саратов, п.им.Орджоникидзе Г.К., 1, КН 64:48:020358:1349 (52 523 кв.м)
2. Земельный участок, г. Саратов, п.им.Орджоникидзе Г.К., 1, КН 64:48:020358:1350 (52521 кв.м)
3. Земельный участок, г. Саратов, п.им.Орджоникидзе Г.К., 1, КН 64:48:020358:1351 (52521 кв.м)

Сокращение финансовых активов обусловлено начислением резерва в связи с нахождением указанных долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе РНКО более 2 лет (создан резерв в размере 20% в сумме 23 866,00 тыс.рублей). Предпринимаются активные меры по поиску покупателей и выполнению плана продаж.

27 августа 2019 г.

Уейский В.Б.
Председатель Правления



Будников П.В.
Главный бухгалтер