

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества расчетная небанковская кредитная
организации «Синергия»
за 3 квартал 2019 года**

г. Саратов, 2019

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

1. Общие сведения о кредитной организации

На рынке банковских услуг кредитная организация существует с 1994 года.

23 апреля 2018 года акционерами АО КБ «Синергия» принято решение о смене статуса на расчетную небанковскую кредитную организацию.

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

Сокращенное наименование кредитной организации: АО РНКО «Синергия»;

Регистрационный номер кредитной организации: 2884-К;

Основной регистрационный номер кредитной организации: 1026400001781;

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

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

Адрес в сети Интернет: www.sinergy.ru;

Отчетный период: с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года;

Изменений реквизитов в отчетном периоде нет.

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

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

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

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц¹.
4. 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).

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 года кредитная организация - участник системы страхования вкладов без права на прием новых вкладов.

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

Обособленные структурные подразделения отсутствуют.

Внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

А также в отчетном периоде РНКО осуществлялись:

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

Основные операции проводились на территории Саратовской области.

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

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

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

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

В рейтинге (рэкинге) российских кредитных организаций по ключевым показателям деятельности, рассчитанном по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, АО РНКО «Синергия» по состоянию на 1 сентября 2019 года из 452 кредитных организаций занимает:

по активам - 385 место;

по чистой прибыли - 376 место;
по собственному капиталу - 331 место.

На рынке банковских услуг РНКО является небольшой, но стабильно работающей организацией уже более 25-ти лет.

В течение отчетного периода руководство РНКО продолжило курс в пользу консервативной, тщательно выверенной политики развития бизнеса. Был обеспечен достаточный запас ликвидности, оптимизирована структура баланса. В результате комплекса мер РНКО удалось сохранить старых и приобрести новых клиентов, делая ставку на расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета.

Активные операции осуществляются РНКО путем размещения временно свободных денежных в депозит Центрального Банка Российской Федерации.

В перспективе на 4 квартал 2019 года предусмотрено увеличение размера капитала (собственных средств) за счет роста прибыли.

1.7. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике в отчетном периоде.

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

В Учетную политику в отчетном периоде существенные изменения не вносились.

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

1.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности

Ошибок при составлении промежуточной отчетности РНКО не допускалось.

1.9. 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 РНКО не существует факта неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Структура и динамика актива Баланса

Таблица 1
тыс.рублей

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год	Изменение
1	Денежные средства	13 547	28 025	-14 478
2	Средства в ЦБ РФ	5 390	4 236	1 154
3	Средства в кредитных организациях	2 230	4 786	-2 556
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0

	убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	327 012	443 033	-116 021
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	103 000	103 000	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	208 860	110 601	98 259
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	119 329	-119 329
10	Прочие активы	1 411	2 412	-1 001
	ВСЕГО АКТИВОВ	661 450	815 422	-153 972

Сокращение активов за 9 месяцев 2019 года объясняется сменой статуса банка на небанковскую кредитную организацию. Чистая ссудная задолженность сократилась на 116 021 тыс.рублей.

Основным направлением размещения ресурсов по-прежнему являются кредитные операции. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01 октября 2019 года - 327 012 тыс.рублей.

Депозит в Банке России по состоянию на 01 октября 2019 года - 245 000 тыс.рублей

Определением Арбитражного Суда Саратовской области от 24 июня 2019 года по делу № А57-14780/2019 были приняты обеспечительные меры в виде запрета производить регистрационные действия в отношении земельных участков, учитываемых в балансе кредитной организации по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 119 329 тыс.рублей.

Так как, условия определения данных земельных участков в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не соответствуют требованиям Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", учет в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи прекращен, и активы учтены в категории «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности».

В соответствии с пунктом 2.7.3 п.2.7 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" создан резерв в размере 20 процентов в сумме 23 866 тыс.рублей.

2.2. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 2
тыс.рублей

	Данные на 01 октября 2019 года	Данные на 01 июля 2019 года
Наличные денежные средства	13 547	12 754
Итого наличные денежные средства	13 547	12 754
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	3 806	2 276
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	3 806	2 276
Корреспондентские счета в других кредитных организациях		
- в Российской Федерации	3 243	4 758
- в других странах		
Резерв на возможные потери	1 013	1 013
Итого денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	2 230	3 745
Денежные средства и их эквиваленты	19 583	18 775

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

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

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

2.4. Ссудная задолженность

В отчетном периоде кредитная организация продолжает обслуживать кредитные договоры юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц всех форм собственности и различных отраслей экономики.

Информация о кредитах представлена в таблице:

Таблица 3
тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов			Задолженность по кредитам		
		за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года	Измен.	на	на	Измен.
					01 октября	01 июля	
					2019	2019	

1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	0	56 668	-56 668	335 114	351 521	-16 407
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	0	52 867	-52 867	298 553	314 685	-16 132
2.1	по видам экономической деятельности:	0	52 867	-52 867	282 753	298 685	-15 932
2.1.1	Обрабатывающие производства из них:	0	44 000	-44 000	17 500	17 500	0
2.1.1.1	Целлюлозно – бумажное производство	0	0	0	0	0	0
2.1.1.2	Химическое производство	0	0	0	17 500	17 500	0
2.1.2	строительство	0	0	0	29 350	29 350	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	375	750	-375
2.1.4	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	3	-3	57 617	71 617	-14 000
2.1.5	транспорт и связь,	0	0	0	0	0	0
2.1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	8 628	-8 628	9 552	9 552	0
2.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	236	-236	79 701	80 000	-299
2.1.8	прочие виды деятельности	0	0	0	88 658	89 916	-1 258
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	15 800	16 000	-200
3	Физическим лицам	0	3 801	-3 801	36 561	36 836	-275

Сокращение кредитного портфеля за 3 квартал 2019 года составило 16 407 тыс.рублей.
РНКО в отчетном периоде кредиты не предоставлялись.

2.5. Структура и динамика пассива Баланса

Таблица 4
тыс.рублей

№	Наименование статьи	Данные на 01 октября 2019 года	Данные за предыдущий отчетный год	Изменение
1	Средства клиентов (некредитных организаций).	106 816	238 232	-131 416

	в т.ч.			
	вклады физических лиц	1 067	11 699	-10 632
	расчетные счета организаций и индивидуальных предпринимателей	105 749	226 533	-120 784
2	Средства кредитных организаций	0	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
4	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	284	1 048	-764
6	Отложенное налоговое обязательство	10 410	10 410	0
7	Прочие обязательства	4 109	10 897	-6 788
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
	Всего обязательств	121 619	260 587	-138 968
9	Средства участников	410 057	410 057	0
10	Эмиссионный доход	0	0	0
11	Резервный фонд	27 153	27 153	0
9	Переоценка ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
10	Переоценка основных средств	41 639	41 639	0
11	Нераспределенная прибыль (убыток)	60 982	75 986	-15 004
	Всего источников собственных средств	539 831	554 835	-15 004
	ВСЕГО ПАССИВОВ	661 450	815 422	- 153 972

Причиной снижения показателя по строке «ВСЕГО ПАССИВОВ» на 153 972 тыс.руб. послужило сокращение средств клиентов (некредитных организаций), в том числе средств на расчетных счетах организаций и индивидуальных предпринимателей на 120 784 тыс.руб., вкладов физических лиц на 10 632 тыс.рублей.

Основной ресурсной базой РНКО являются привлеченные средства клиентов.

Источники собственных средств сократились на 15 004 тыс.руб. по причине полученного убытка.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Структура и динамика доходов и расходов

Таблица 5
тыс. рублей

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период	Изменения
---------------------	---------------------------	----------------------------------	-----------

			прошлог о года	
1	Процентные доходы, всего, (стр. 1.1 + стр. 1.2 + стр. 1.3 + стр. 1.4), в том числе:	61 563	64 011	-2 448
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11 438	10 434	1 004
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50 125	53 274	-3 149
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	303	-303
2	Процентные расходы, всего, (стр. 2.1 + стр. 2.2 + стр. 2.3), в том числе:	473	8 715	-8 242
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	129	-129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	473	8 190	-7 711
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	396	-396
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (стр. 1 - стр. 2)	61 090	55 296	5 794
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:	-45 717	587	-46 304
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21 193	1 159	-22 352
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр. 3 + стр. 4)	15 373	55 883	-40 510
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-490	490
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	200	867	-667
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-507	164	-671
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	75	83	-8
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	4 118	7 662	-3 544
15	Комиссионные расходы	648	1 576	-928
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	235	4 009	-3 774
19	Прочие операционные доходы	2 838	3 713	-875
20	Чистые доходы (расходы) (стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 - стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 + стр. 19)	21 684	70 315	-48 631
21	Операционные расходы	30 035	40 069	-10 034
22	Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 20 - стр. 21)	-8 351	30 246	-38 597
23	Возмещение (расход) по налогам	6 653	7 646	-993
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности (стр. 22 - стр. 23 - стр. 25)	-15 004	22 600	-37 604
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период (стр. 22 - стр. 23)	-15 004	22 600	-37 604

По состоянию на 01 октября 2019 года доходы кредитной организации составили 137 023 тыс.руб., расходы – 152 026 тыс.рублей, (за 9 месяцев 2018 года доходы составили 171 749 тыс.руб., расходы – 148 883 тыс.рублей).

Процентные доходы составили 61 563 тыс.руб. или 44,93 % всех доходов, что на 2 448 тыс.руб. меньше, чем за соответствующий период 2018 года. Наибольший удельный вес (81,42%) в структуре процентных доходов занимают процентные доходы по кредитам клиентов – 50 125 тыс.рублей.

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

Процентные расходы составили 473 тыс.руб. или 0,31 % всех расходов, в том числе процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями - 473 тыс.рублей.

Операционные расходы составили 30 035 тыс.руб. или 19,76 % всех расходов.

Убыток до налогообложения составил 8 351 тыс.руб., с учетом уплаченных налогов убыток - 15 004 тыс.руб. (соответствующий период 2018 года прибыль - 22 600 тыс.рублей).

Причина полученного убытка - сформированный резерв по долгосрочным активам в сумме 23 866 тыс.рублей.

3.2. Сведения о прекращенной деятельности

Прекращения деятельности в отчетном периоде не было.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

По состоянию на 1 октября 2019 года уставный капитал РНКО сформирован в сумме 410 056 500 руб., что составляет 32,31% от валюты баланса (1 269 239 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 отчетном периоде Уставный капитал не изменялся.

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

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

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

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

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

Основание для отнесения лиц к группе – п.2.8 ч.1 ст.9 Федерального закона № 135-ФЗ².

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

В соответствии с Федеральным Законом № 142-ФЗ от 02 июля 2013 года³ с 12 сентября 2014 года ведение реестра акционеров осуществляет специализированный регистратор АО ВТБ Регистратор в г.Саратов (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра от 21 февраля 2008 года № 045-13970-

² Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции"

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

000001 выдана ФСФР без ограничения срока действия) на основании договора оказания услуг по ведению реестра владельцев именных бумаг №САЗФ 1/05092014 от 05 сентября 2014 года и договора в новой редакции от 01 ноября 2017 года.

4.2. Расчет собственных средств (капитала) (отчетность по коду формы по ОКУД 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")

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 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" по состоянию на 1 октября 2019 года показал, что преобладающую долю в основном капитале составляет уставный капитал – 409 554 тыс. руб., резервный фонд – 27 153 тыс.руб., прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 75 986 тыс.рублей.

Сумма источников базового капитала в отчетном периоде была уменьшена на сумму вложений в обыкновенные акции финансовой организации АО МКК «Деньги Сразу» (103 000 тыс.рублей) и на убыток текущего года (15 003 тыс.рублей).

Основную долю в собственных средствах занимает основной капитал – 394 690 тыс.руб., или 90,46%.

Дополнительный капитал – 41 639 тыс.руб., или 9,54%, сформирован за счет прироста стоимости основных средств за счет переоценки – 41 639 тыс.рублей.

Собственные средства (капитал) по коду формы ОКУД 0409123 по состоянию на 1 октября 2019 года составили 436 329 тыс.рублей.

Значение норматива достаточности капитала (Н1.0) на 1 октября 2019 года составило 79,992% при минимально допустимом значении 12%.

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".

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

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

РНКО при расчете обязательных нормативов руководствуется Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В течение всего отчетного периода наблюдалось сохранение избыточной ликвидности.

По состоянию на 01 октября 2019 года норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) составил 237,989% (при минимально допустимом значении 100%).

Информация о структуре высоколиквидных активов на 1 октября 2019 года содержится в таблице:

Таблица 6
тыс.рублей

№п/п	Код (Счет)	Наименование	Сумма
1	8910	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России N 611-П относятся к 1 категории качества	2 230
2	8921	Средства на корреспондентском счете в Банке России и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день	248 806
3	8962	Денежные средства в кассе и золото в хранилище банка	13 547
Итого			264 583

В структуре высоколиквидных активов в отчетном периоде наибольший удельный вес имеют Средства на корреспондентском счете в Банке России и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день – 94,04%.

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности в территориальное учреждение Банка России в составе отчетности не представляются, поскольку к кредитной организации не применяется требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям (H16.1) равен 102,993%;

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО (H10.1) - 0%.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за отчетный период составили 33 855 тыс.руб., денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года – 23 060 тыс.рублей.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за отчетный период составило 47 780 тыс.руб., за соответствующий отчетный период прошлого года - 47 915 тыс.рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности в отчетном периоде - 13 925 тыс.рублей.

Взносов акционеров в уставный капитал в отчетном периоде не было, не было приобретения собственных акций, выкупленных у акционеров, не было продажи собственных акций, дивиденды не выплачивались.

Приобретение основных средств в отчетном периоде составило 796 тыс. рублей.

Использование денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составило 15 228 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года – 27 315 тыс.рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода – 20 596 тыс. рублей.

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

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

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию нет.

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

7.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Политика в области управления рисками охватывает все направления деятельности кредитной организации и разработана с учетом специфики работы кредитной организации.

Управление рисками направлено на реализацию следующих целей:

- Определение склонности кредитной организации к риску через систему количественных и качественных показателей, в полной мере характеризующих достаточность капитала, его структуру и уровень значимых рисков;
- Оценка и управление существующими рисками через механизм выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- Оценка потенциальных рисков через механизм оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (потенциальные риски);
- Планирование капитала в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в части результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- Формирование системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала для их покрытия и соблюдением лимитов по рискам;
- Установление действенной системы мер и правил, предназначенных для создания и внедрения эффективного механизма управления, ограничения и контроля над рисками, возникающими в процессе осуществления кредитной организацией коммерческой деятельности;
- Неукоснительное исполнение кредитной организацией взятых на себя обязательств;
- Обеспечение принятия кредитной организацией приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов кредитной организации;
- Создание репутации и соответствие условиям «Безопасной и надежной компании».

Цели и задачи политики управления рисками достигаются при непрерывном мониторинге склонности кредитной организации к риску через расчет количественных и качественных показателей и применением следующих инструментов:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками;
- коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система оценки значимости конкретных видов рисков;
- система стресс-тестирования.

В систему управления рисками входят:

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

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

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

Политика (стратегия) управления и оценки рисков разработана в соответствии с требованиями к системе управления рисками и капиталом и является элементом системы ВПОДК в части управления и контроля над уровнем банковских рисков.

7.1.1. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Поскольку после изменения своего статуса кредитная организация продолжает обслуживать кредитные договоры вплоть до полного исполнения обязательств в соответствии с установленными в договорах сроками, кредитный риск – основной финансовый риск в деятельности кредитной организации.

Методология оценки риска портфеля кредитной организации предусматривает:

- Качественный и количественный анализ конкретных заемщиков, эмитентов и контрагентов включающий в себя оценку их финансовой деятельности, установки лимитов максимального объема инвестиций, оценку качественной компоненты – деловую репутацию контрагентов/эмитентов и пр.
- качественный анализ совокупного кредитного риска кредитной организации заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке портфеля кредитной организации, учитывается масштаб риска концентрации;
- количественную оценку риска инвестиционного портфеля кредитной организации, что предполагает определение уровня (степени) риска.
- количественную оценку величины остаточного риска.

Качественный и количественный анализ проводится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями кредитной организации.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров кредитной организации, Правление, Служба внутреннего аудита, Отдел оценки и управления рисками, а также руководители всех

структурных подразделений кредитной организации, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отчетном периоде кредитный риск признан средним. Значимость кредитного риска для кредитной организации продолжает снижаться. Кредитная организация постепенно сокращает кредитный портфель и приводит бизнес в рамки действующей лицензии, которая не предусматривает кредитование.

7.1.2. Информация о результатах классификации по категориям качества

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

Структура активов по категориям качества на 1 октября 2019 года представлена в таблице:

Таблица 7
тыс.рублей

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма требова ния	Категория качества				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.10.2019	476 038	2 230	10 123	74 101	41 082	348 502
		01.07.2019	493 460	3 745	10 338	88 518	41 385	349 474
		изменения	-17 422	-1 515	-215	-14 417	-303	-972
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.10.2019	22 468	0	66	543	218	21 641
		01.07.2019	21 953	0	67	545	220	21 121
		изменения	515	0	-1	-2	-2	520
2	Требования к кредитным организациям	01.10.2019	3 243	2 230	0	0	0	1 013
		01.07.2019	4 758	3 745	0	0	0	1 013
		изменения	-1 515	-1 515	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.10.2019	406 734	0	9 615	73 535	41 082	282 502
		01.07.2019	422 409	0	9 615	87 912	41 385	283 497
		Изменения	-15 675	0	0	-14 377	-303	-995
4	Требования к физ.лицам	01.10.2019	66 061	0	508	566	0	64 987
		01.07.2019	66 293	0	723	606	0	64 964
		изменения	-232	0	-215	-40	0	23

Структура сформированного резерва на 1 октября 2019 года представлена в таблице:

Таблица 8
тыс.рублей

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма сформир ованного резерва	По категориям качества			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.10.2019	392 847	298	20 630	23 417	348 502
		01.07.2019	391 626	303	20 743	21 106	349 474
		Изменения	1 221	-5	-113	2 311	-972
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.10.2019	21 918	2	151	124	21 641
		01.07.2019	21 362	2	127	112	21 121
		Изменения	556	0	24	12	520
2	Требования к кредитным организациям	01.10.2019	1 013	0	0	0	1 013
		01.07.2019	1 013	0	0	0	1 013
		Изменения	0	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.10.2019	326 707	288	20 500	23 417	282 502
		01.07.2019	325 496	289	20 604	21 106	283 497
		Изменения	1 211	-1	-104	2 311	-995
4	Требования к физическим лицам	01.10.2019	65 127	10	130	0	64 987
		01.07.2019	65 117	14	139	0	64 964
		Изменения	10	-4	-9	0	23

7.1.3. Сведения о внебалансовых обязательствах

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

В отчетном периоде гарантии и поручительства не предоставлялись.

7.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

Стоимость имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 1 октября 2019 года составила 328 599 тыс.руб., в т. ч. недвижимое имущество - 302 389 тыс.рублей.

Резерв с учетом обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 октября 2019 года кредитной организацией не формировался.

7.1.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице:

Таблица 9

№ п/п	Просроченная ссудная задолженность, дни, дней	Размер просроченной ссудной задолженности, тыс.руб. ⁴		Изменение размера просроченной задолженности, тыс.руб.	Доля просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности, в %	
		01.10.2019	01.07.2019		01.10.2019	01.07.2019
1	до 30	1 219	18 000	-16 781	0,27	3,86
2	от 31 до 90	700	59 898	-59 198	0,16	12,86
3	от 91 до 180	77 898	0	77 898	17,33	0
4	свыше 180	81 921	82 121	-200	18,23	17,63
	ИТОГО	161 738	160 019	1 719	35,99	34,35

По состоянию на 1 октября 2019 года просроченную ссудную задолженность имеют 6 физических лица, 1 индивидуальный предприниматель и 4 юридических лица.

7.2. Рыночный риск - риск возникновения у РНКО финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на сырьевые товары.

В отчетном периоде позиции в иностранной валюте находились в пределах своих лимитных значений. Фактов превышения лимитных значений по отдельным инструментам и по всему портфелю не наблюдалось.

Уровень валютного и фондового риска в отчетном периоде признан низким.

7.3. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие несовпадения сроков погашения, исполнения или переоценки процентных активов, пассивов, вне балансовых инструментов и инструментов по которым ведется внесистемный учет в кредитной организации, а так же риск снижения общей чистой стоимости кредитной организации в случае неблагоприятного движения процентных ставок.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя кредитной организацией риска на уровне, определенном организацией, в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Система управления процентным риском включает в себя следующие этапы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации;
- выявление и измерение уровня процентного риска;
- стресс-тестирование;
- контроль и ограничение уровня процентного риска;
- мониторинг и система отчетов по процентному риску;

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 так же проводит стресс-тестирование.

⁴ В целях заполнения указанных граф просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Уровень процентного риска в отчетном периоде признан низким.

7.4. Риск ликвидности - риск ликвидности – риск неспособности кредитной организацией финансировать свою деятельность, то есть выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

При осуществлении процедур управления риском ликвидности кредитная организация принимает во внимание следующие его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Кредитная организация осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

В кредитной организации функционируют процедуры управления риском ликвидности, которые обеспечивают:

- контроль за выполнением обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И и Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года №129-И;
- в кредитной организации функционирует отдел оценки и управления рисками и разработано внутреннее «Положение об организации управления риском ликвидности»;
- анализ разрывов в сроках погашения требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам;
- ежедневный анализ состояния платежного календаря на день, планирование платежей в соответствии с установленными сроками с целью обеспечения достаточного объема средств на корреспондентских счетах и в кассе кредитной организации для обеспечения мгновенной ликвидности;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Контроль за выполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе отделом финансового анализа и отчетности.

В отчетном периоде существенных рисков для ликвидности кредитной организации не возникало. Превышения лимитов обобщающего показателя не отмечено.

В течение всего отчетного периода наблюдалось сохранение избыточной ликвидности.

Уровень риска ликвидности в отчетном периоде признан низким.

7.5. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения финансовых операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В отчетном периоде уровень операционного риска Правлением кредитной организации был признан удовлетворительным. Факторов, способствующих существенному росту операционного риска, в отчетном периоде не выявлено.

7.6. Риск концентрации - совокупность рисков, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и способности кредитной организации продолжать свою деятельность.

Система оценки рынка концентрации является комплексной, и проводится в несколько этапов. В процессе оценки риска принимают участие различные подразделения кредитной организации, согласно своей сфере ответственности.

В общем виде система оценки риска концентрации включает в себя два этапа – качественный и количественный.

Качественный этап оценки реализуется как на стадии стратегического планирования деятельности кредитной организации, так и тактического мониторинга, работы предметно с каждым случаем возникновения риска.

Качественный анализ включает в себя следующие элементы и проводится различными структурными подразделениями, в соответствии со сферой ответственности:

- анализ общего бизнес – климата в стране и регионе, перспективы, ожидаемые изменения (например, планируемый цикл снижения ставки Банка России) и их влияние на изменение конъюнктуры различных отраслей банковского бизнеса;
- отраслевой анализ секторов экономики, в которых кредитная организация имеет существенный объем инвестиций;
- анализ действующих государственных программ, как региональных, так и федеральных, в различных отраслях экономики, и их влияние на конъюнктуру рынка;
- анализ изменений в законодательстве и их влияния на уровень риска концентрации, методики расчета и пр.

Количественную оценку риска концентрации проводит отдел оценки и управления рисками. Эта оценка включает расчет и анализ относительных коэффициентов, применение индекса Герфиндаля – Гиршмана, проведение стресс-тестирования.

Уровень концентрации в отчетном периоде признан низким.

7.7. Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации, несоответствия внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и др.

В целях минимизации правового риска в кредитной организации предусмотрены следующие процедуры: мониторинг законодательства; разработка типовых форм договоров; процедура по нестандартным операциям; юридическая экспертиза сделок; доступ к актуальной информации.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в кредитной организации с 2002 года. Кредитная организация считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации.

Каждый клиент и контрагент кредитной организации, без исключения, подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

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

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами.

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

Для осуществления поставленных целей и задач в соответствии с утвержденным планом Службой внутреннего аудита в отчетном периоде проводились внутренние проверки по основным направлениям деятельности кредитной организации.

По итогам проверок нарушений и ошибок, которые могут оказать влияние на финансовую устойчивость, не выявлено.

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

По итогам анализируемого периода уровень compliance – риска признан низким, качество управления compliance – риска – хорошим, система внутреннего контроля – эффективной.

Уровень правового риска признан низким.

В отчетном периоде общий уровень банковских рисков в соответствии с действующей политикой признан средним.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года кредитной организацией учтены договоры уступки прав требования на общую сумму 114 276 тыс.руб. - требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) 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 Цессионарию переходят права, обеспечивающие исполнение передаваемого обязательства.

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, ссудной и приравненной к ней задолженности» по 5 категории качества с формированием 100% резерва.

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

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

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

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности по коду формы по ОКУД 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У, РНКО не проводились.

9. Информация о системе оплаты труда

В отчетном периоде вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались в соответствии с внутренним положением о системе оплаты труда, разработанным в соответствии с Инструкцией 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».

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

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

Решения о выплате премии ежемесячной (текущей) принимается Премияльной комиссией кредитной организации в составе Председателя Правления и главного бухгалтера. В течение 3 квартала 2019 года состоялось 3 заседания.

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

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

Таблица 10

Показатели	По итогам 3 квартала 2019 года	По итогам 2 квартала 2019 года
Списочная численность персонала, чел.	35	39
Фонд оплаты труда, тыс. рублей	4 300	4 668
Фиксированная часть, доля от ФОТ, тыс.руб, %	3 932 (91,00%)	4 248 (91,00%)
Нефиксированная часть, доля от ФОТ, тыс.руб, %	368 (9,00%)	420 (9,00%)

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

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

В отчетном периоде выплат по итогам 2018 года не было.

Отсроченного или удержанного вознаграждения в отчетном периоде не было.

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

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

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

Практика выплат стимулирующих выплат при приеме на работу отсутствует.

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

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

10. Заключительные положения

Промежуточная отчетность подготовлена «12» ноября 2019 года на основе принципа непрерывно действующей организации.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Синергия» по состоянию на 1 октября 2019 года и за третий квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Уейский В.Б.

Будников П.В.