

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	3
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	4
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»	5
0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»	10
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	11
Пояснительная информация к отчетности за I полугодие 2014 года:	12
1. Общие сведения	12
2. Характеристика деятельности кредитной организации	12
3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей	12
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	18
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом	24
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	24
4.2. Кредитный риск	25
4.3. Риск ликвидности	27
4.4. Рыночный риск	28
4.5. Операционный риск	28
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	28
4.7. Процентный риск	28
5. Выплаты управленческому персоналу	28

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
32	16374100	1024200685948	2085	043207780

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 июля 2014 года**

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1783	1461
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40093	19503
2.1	Обязательные резервы	19	126
3	Средства в кредитных организациях	792	772
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	159467	184602
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	292	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	257	380
11	Прочие активы	1137	1076
12	Всего активов	203821	207794
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	162	4401
15.1	Вклады физических лиц	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	1036	1178
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
22	Всего обязательств	1198	5579
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	180000	180000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	2970	2970
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19459	17739
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	194	1506
31	Всего источников собственных средств	202623	202215
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
32	16374100	1024200685948	2085	043207780

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"

Почтовый адрес 650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10996	12443
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	141	513
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10855	11930
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10996	12443
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:	-46	-338
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10950	12105
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19	49
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	346	1049
13	Комиссионные расходы	11	7
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	10	0
17	Прочие операционные доходы	28	0
18	Чистые доходы (расходы)	11342	13196
19	Операционные расходы	10888	10916
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	454	2280
21	Возмещение (расход) по налогам	260	774
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	194	1506
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	194	1506

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

07-07-2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
32	16374100	1024200685948	2085	043207780

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	201635	95	201730
1.1	Источники базового капитала:	200709	1720	202429
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	180000	0	180000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	180000	0	180000
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	2970	0	2970
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	17739	1720	19459
1.1.4.1	прошлых лет	17739	1720	19459
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	699
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	699
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	200709	1021	201730
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0

1	2	4	5	6
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	200709	1021	201730
1.8	Источники дополнительного капитала:	926	-926	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	926	0	0
1.8.3.1	текущего года	926	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	926	-926	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	53608	-48133	5475
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	53608	-48133	5475
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	53608	-48133	5475
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	65.8	4.8	70.6
3.2	Достаточность основного капитала	65.8	4.8	70.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	66.1	4.5	70.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России						
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
7							

1	2	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1	с коэффициентом риска 110%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						
3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб. (кол-во)	
		Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
6.1.1	чистые процентные доходы		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		
7.1.1	общий		
7.1.2	специальный		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		
7.2.1	общий		
7.2.2	специальный		
7.3	валютный риск		

## Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	36436	36	36472
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	36335	46	36381
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	30	61	91
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	71	-71	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

## 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 10044, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 495 ;  
 1.2. изменения качества ссуд 9486 ;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;  
 1.4. иных причин 63 .

## 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 9998, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;  
 2.2. погашения ссуд 2336 ;  
 2.3. изменения качества ссуд 0 ;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;  
 2.5. иных причин 7662 .

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера  
07-07-2014

Исакова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
32	16374100	1024200685948	2085	043207780

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	70.6		71.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	70.6		71.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	70.6		72.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	4902.2		433.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	3605.4		568.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	9.6		32.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	24.5	максимальное	24.6
			минимальное	0.0	минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	68.0		84.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера  
07-07-2014

Исакова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
32	16374100	1024200685948	2085	043207780

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"

Почтовый адрес 650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1168	2271
1.1.1	Проценты полученные	11003	12442
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	362	1049
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11	-7
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	28	0
1.1.9	Операционные расходы	-10278	-10836
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	64	-377
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	32713	12996
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	74	1029
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	33400	7611
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-343	358
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-419	3406
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1	592
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	33881	15267
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14	15
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	14	15
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	19	49
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	33914	15331
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8735	6279
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	42649	21610

Руководитель Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера Исакова О.В.  
07-07-2014

## Пояснительная информация к отчетности за I полугодие 2014 года

### 1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.

Отчетный период – I полугодие 2014 года, квартальная отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – [www.taidon.ru](http://www.taidon.ru)

### 2. Характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность согласно лицензии Банка России от 18 сентября 1992 года, регистрационный номер – 2085. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, а также в целях предоставления кредитов.

В структуре доходов, полученных банком в I полугодии 2014 года наибольший удельный вес – 50% составляют процентные доходы, по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям, а также гражданам (физическим лицам) (10855 тыс.руб). Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

### 3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

#### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

В отчетном периоде наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 94% (40093 тыс.руб), в первом полугодии 2013 года – 90% (19503 тыс.руб). Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств отсутствовали.

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2014 г		На 01.07.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	1783	4	1461	7
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	40093	94	19503	90
3	Средства в кредитных организациях	792	2	772	3
	<b>Итого денежных средств</b>	<b>42668</b>	<b>100</b>	<b>21736</b>	<b>100</b>

3.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет

3.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам), в том числе по видам их деятельности представлена в таблице:

	На 01.07.2014 г		На 01.07.2013 г	
	Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб	%
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>2</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>174 100</b>	<b>89</b>	<b>186 944</b>	<b>86</b>
- Предприятиям торговли	110 100	56	110 000	51
- Транспортным компаниям	-	-	13 944	6
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	64 000	33	63 000	29
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
<b>Физические лица (иные потребительские ссуды)</b>	<b>21 330</b>	<b>11</b>	<b>27 054</b>	<b>12</b>
<b>Итого сумма кредитных вложений</b>	<b>195 430</b>	<b>100</b>	<b>218 998</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	35 963	x	34 396	x
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>159 467</b>	<b>x</b>	<b>184 602</b>	<b>x</b>
<b>Всего активов</b>	<b>203 821</b>	<b>x</b>	<b>207 794</b>	<b>x</b>

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации. Большая часть кредитов выдана предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Кредит в сумме 40 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО «Горнопромышленная финансовая компания»), кредиты в сумме 64 000 тыс.руб. (добыча полезных ископаемых) предоставлены предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

Все кредиты, предоставленные физическим лицам, являются потребительскими, т.е. выданы заемщикам на текущие нужды. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитов, выданных ООО "КАП" и ООО "РПК"), направлены на пополнение оборотных средств. Кредит, полученный ООО "КАП", предоставлен для приобретения грузовых автосамосвалов и запасных частей к ним, ООО "РПК"- на покупку угля.

### Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

	На 01.07.2014 г	Уд.вес, в %	На 01.01.2014 г	Уд.вес, в %
Сумма задолженности в тыс.руб., в т.ч. по срокам погашения:				
От <b>6</b> до <b>30</b> дней	-	-	15 006	6,56
От <b>31</b> до <b>180</b> дней	54 747	28,01	70 362	30,75
От <b>181</b> до <b>1</b> года	101 412	51,90	32 727	14,30
От <b>1</b> года до <b>3-х</b> лет	20 856	10,67	92 680	40,50
Свыше <b>3-х</b> лет	2 020	1,03	2 250	0,98
Просроченная задолженность	16 395	8,39	15 805	6,91
<b>Итого</b>	<b>195 430</b>	<b>100</b>	<b>228 830</b>	<b>100</b>

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2014 г. наибольший объем предоставленных кредитов подлежит возврату в срок от 181 дня до 1 года (51,9%). По состоянию на 01.01.2014г. наибольший объем предоставленных кредитов подлежал возврату в срок от 1 года до 3-х лет (40,5%).

3.1.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации, за отчетный период нет.

3.1.5. Состав, структура, изменение стоимости основных средств, нематериальных активов

Сумма основных средств, материальных запасов за вычетом начисленной амортизации на 01.07.2014 г составила 257 тыс.руб (на 01.07.2013 г – 380 тыс.руб). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:</b>	<b>257</b>	<b>100</b>	<b>380</b>	<b>100</b>
1	Автомобиль	235	91	358	94
2	Материальные запасы	22	9	22	6

Изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось.

### 3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на балансе банка на отчетную дату представлена в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2014 г		На 01.07.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>1137</b>	<b>100</b>	<b>1076</b>	<b>100</b>
1	Требования по прочим операциям	1	0	1	0
2	Требования по получению процентов	0	0	1	0
3	Расчеты по налогам и сборам	347	31	57	5
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	188	17	9	1
5	Расчеты с прочими дебиторами	91	8	18	2
6	Расходы будущих периодов по другим операциям	893	78	1008	94
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-292	-26	0	0
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	-91	-8	-18	-2

По статье «Требования по прочим операциям» отражено начисленное вознаграждение по услугам ООО «Ровер» в сумме 1 тыс.руб.

По статье «Расчеты по налогам и сборам» отражены сумма переплаты (292 тыс.руб), подлежащая возмещению из бюджета по налогу на прибыль; сумма переплаты в фонд социального страхования (55 тыс.руб). Срок предполагаемого гашения задолженности – III квартал 2014 года.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 7 тыс.руб за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора, носит постоянный характер; предоплата ОАО «Ростелеком» в сумме 159 тыс.руб по услугам связи, оплата осуществляется на основании договора, носит постоянный характер; предоплата ООО «СКК» в сумме 22 тыс.руб за вычислительную технику, срок гашения задолженности (поставка товара) – 01.07.2014 года.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина по взысканию задолженности по кредитным договорам в сумме 61 тыс.руб.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 893 тыс.руб, в том числе:

- 705 тыс.руб – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб;
- 39 тыс.руб – подписка на периодические издания на 2014 год;
- 10 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С: Предприятие» на 2014 год;
- 83 тыс.руб – расходы будущих периодов по начисленным отпускам сотрудникам банка;
- 1 тыс.руб – абонентская плата ООО «ЭБС» (передача отчетности по электронным каналам связи);
- 14 тыс.руб – сопровождение программы «Экспорт-импорт контроль» на 2014 год;
- 40 тыс.руб – подписка на «Вестник Банка России» на 2014 год;
- 1 тыс.руб – оплата за хранение дубликатов ключей в Сбергосударственном Банке на 2014 год.

### 3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

### 3.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, представлены в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2014 г		На 01.07.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес в всего средств кл., %	тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %
	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:</b>	<b>162</b>	<b>100</b>	<b>4401</b>	<b>100</b>
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	86	53	4311	98
2	Деятельность в области права	50	31	47	1
3	Строительство, перевозки	4	2	4	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	0	0	39	1
5	Деятельность профессиональных союзов	22	14	0	0

Остатки средств на счетах клиентов по виду привлечения размещены на расчетных счетах. Срочных депозитов нет.

### 3.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

### 3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

Объем и структура прочих обязательств на балансе банка на отчетную дату представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2014 г		На 01.07.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Прочие обязательства, всего, в том числе:</b>	<b>1036</b>	<b>100</b>	<b>1178</b>	<b>100</b>
1	Расчеты по налогам и сборам	457	44	569	48
2	Расчеты с прочими кредиторами	0	0	4	1
2	Расчеты с работниками по оплате труда	18	2	22	2
3	Обязательства по прочим операциям	561	54	583	49

На 01.07.2014 года остаток по статье «Расчеты по налогам и сборам» составил 457 тыс.руб (44% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб – НДС полученный;
- 1 тыс.руб – расчеты по транспортному налогу;
- 130 тыс.руб – НДФЛ с заработной платы работников;
- 2 тыс.руб – страховые взносы от несчастных случаев на производстве;
- 263 тыс.руб – страховая часть, отчисляемая в Пенсионный Фонд РФ;
- 59 тыс.руб – взносы на медицинское страхование.

По статье «Расчеты с работниками по оплате труда» и «Обязательства по прочим операциям» отражена заработная плата сотрудников за июнь 2014 года (перечисление на пластиковые карты сотрудникам). Срок погашения прочих обязательств - июль 2014 года.

### 3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На 01.07.2014 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

## 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 3.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

С целью объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. За I полугодие 2014 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
<b>1</b>	<b>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:</b>	<b>-46</b>	<b>-338</b>
1.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	9998	26173
1.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-10044	-26511
	в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе:	1	2
	- другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	1	13
	- другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	0	-11
<b>2</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:</b>	<b>10</b>	<b>0</b>
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	110	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	12	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по банковской гарантии	71	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	10	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по процентам по банковской гарантии	17	0
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	100	0
	-созданный резерв на возможные потери по начисленным процентам по банковской гарантии	16	0
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	12	0
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	10	0

### 3.2.2. Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода

В отчете за I полугодие 2014 года доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюте нет.

Переоценка осуществляется и отражается в учете банка отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Отрицательная переоценка определяется как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и как увеличение рублевого эквивалента обязательств. Положительная переоценка определяется как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и как уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

В отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:</b>	<b>19</b>	<b>49</b>
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	269	535
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	250	486

### 3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I полугодие 2014 года расходы по налогам составили 260 тыс.руб, в том числе по налогу на прибыль 55 тыс.руб (21% всех налогов):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:</b>	<b>260</b>	<b>774</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	205	173
2	Налог на прибыль	55	601

По сравнению с I полугодием 2013 года налог на прибыль снизился в 11 раз, что связано со снижением прибыли до налогообложения до 454 тыс.руб (в I полугодии 2013 года – 2280 тыс.руб).

Отложенных налогов за отчетный период в банке нет.

В течение отчетного периода нет изменений ставок налогов, введений новых налогов. Отсутствуют также корректировки текущих налогов предыдущих периодов, признанных в отчетном периоде.

### 3.2.5. Вознаграждение работникам

За I полугодие 2014 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 9119 тыс.руб (84% операционных расходов). В I полугодии 2013 года расходы на оплату труда составили 9112 тыс.руб (84% операционных расходов):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>10888</b>	<b>10916</b>
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9119	9112

## 3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 3.3.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка на 2014 год, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) не менее 0,5% в год.

### 3.3.2 Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Оценку достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банк осуществляет ежедневно, в том числе путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

### 3.3.3. Изменения в области политики управления капиталом

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

### 3.3.4. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.01.2014 года собственные средства (капитал) банка составили 201 635 тыс.руб., на 01.07.2014 г. - 201 730 тыс. руб. Рост капитала за 1 полугодие 2014 года составил 0,05%.

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

	<b>Статья отчета</b>	<b>Данные на начало отчетного периода (01.01.2014 г), тыс.руб</b>	<b>Данные на отчетную дату (01.07.2014 г), тыс.руб</b>
	<b>Собственные средства (капитал), всего, в том числе:</b>	<b>201635</b>	<b>201 730</b>
1	Уставный капитал	180 000	180 000
2	Резервный фонд	2 970	2 970
	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в том числе:	18665	18 760
3			
3.1	прошлых лет	17 739	19 459
3.2	отчетного года	926	- 699

### 3.3.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционера

В течение отчетного периода выплаты дивидендов в пользу акционера не производилось.

3.3.6. Информация об убытках от обесценения и восстановление убытков от обесценения для активов, признанных в составе капитала

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

#### 3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

3.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но недоступных для использования

В отчетности банка за I полугодие 2014 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

3.4.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

3.4.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

3.4.4. Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей

В отчете банка за I полугодие 2014 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 1168 тыс.руб (в I полугодии 2013 года – 2271 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 10996 тыс.руб (в аналогичном периоде 2013 года – 12442 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 362 тыс.руб (в I полугодии 2013 года – 1049 тыс.руб).

За I полугодие 2014 года наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 94% (10346 тыс.руб), в I полугодии 2013 года этот показатель составлял 91% (11271 тыс.руб):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Проценты полученные, всего, в том числе:</b>	<b>10996</b>	<b>12442</b>
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	10346	11271
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	509	649
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	323
4	По депозитам, размещенным в Банке России	131	190
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	10	10
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	-7	-1

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 362 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 1049 тыс.руб, в том числе по статьям:

	<b>Расшифровка статей отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Комиссии полученные, всего в том числе:</b>	<b>362</b>	<b>1049</b>
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	81	120
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	248	665
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	17	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	210
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	0	54
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	16	0
	<b>Комиссии уплаченные, всего в том числе:</b>	<b>-11</b>	<b>-7</b>
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-11	-7

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 10278 тыс.руб (в I полугодии 2013 года – 10836 тыс.руб).

84% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, по сравнению с I полугодием 2013 года удельный вес данного показателя в операционных расходах не изменился (84%).

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>-10278</b>	<b>-10836</b>
1	Прочие операционные расходы	-2	-22
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-9119	-9112
3	Амортизация по основным средствам	-49	-80
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-527	-537
5	Организационные и управленческие расходы	-1099	-1110
6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
7	Другие расходы	-92	-55
	Итого	-10888	-10916
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	561	0
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+49	+80
	<b>Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:</b>	<b>64</b>	<b>-377</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-205	- 173
2	Налог на прибыль	- 55	- 601
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+324	+397

3.4.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 32713 тыс.руб (в I полугодии 2013 г – 12996 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 74 тыс.руб (в I полугодии 2013 г – 1029 тыс.руб), «чистый прирост по ссудной задолженности» в сумме 33400 тыс.руб (в I полугодии 2013 года – 7611 тыс.руб), «чистый прирост по прочим обязательствам» в сумме 1 тыс.руб (в I полугодии 2013 года - 592 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый прирост (снижение) по прочим активам» в сумме 343 тыс.руб (в I полугодии 2013 года прирост в сумме 358 тыс.руб), «чистый прост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 419 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – прирост в сумме 3406 тыс.руб):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
	<b>Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:</b>	<b>+74</b>	<b>+1029</b>
1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+37	+92
2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	+37	+937
	<b>Итого</b>	<b>+74</b>	<b>+1029</b>
1	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:</b>	<b>-343</b>	<b>+358</b>
1.1	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	+189
1.2	Требования по прочим операциям	+16	-1
1.3	Требования по получению процентов	+7	-1
1.4	Расчеты по налогам и сборам	-120	-57
1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-184	-7
1.6	Расчеты с прочими дебиторами	-60	0
1.7	Расходы будущих периодов по другим операциям	-98	+175
1.8	Резервы на возможные потери по прочим активам (А9.2)	+61	0
1.9	Требования по уплате налога на прибыль (А60302/8)	+292	0
1.10	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1	-7	+1
1.11	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	-16	0
1.12	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	+120	+57
1.13	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-61	+2
1.14	Сумма налога на прибыль (корректировка С33)	-292	0
1.15	Округление после реформации баланса (корректировка С34)	-1	0
	<b>Итого</b>	<b>-343</b>	<b>+358</b>
2	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:</b>	<b>+1</b>	<b>+592</b>
2.1	Обязательства по прочим операциям	+561	+583
2.2	Расчеты по налогам и сборам	+444	+446
2.3	Расчет с поставщиками	-17	-8
2.4	Расчеты с работниками по оплате труда	+18	+22
2.5	Расчеты с прочими кредиторами	0	+4
2.6	Доходы будущих периодов	0	-1
2.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за	-444	-454

	вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1		
2.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	<b>-561</b>	<b>0</b>
	<b>Итого</b>	<b>+1</b>	<b>+592</b>

Прирост денежных средств в течение отчетного периода произведен за счет гашения кредитов, оттока денежных средств на счетах клиентов:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2014 г</b>	<b>I полугодие 2013 г</b>
<b>1</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>33400</b>	<b>7611</b>
1.1	Депозиты в Банке России	+15000	-5000
1.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	+20000
1.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	+13559	-7688
1.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+5432	+639
1.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-590	-15000
1.6	Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (А5.2)	+45	+15000
1.7	Изменение суммы резервов на возможные потери по кредитам – корректировка С22	-46	-340
	<b>Итого</b>	<b>33400</b>	<b>7611</b>
<b>2</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>-419</b>	<b>+3406</b>
2.1	Счета негосударственных организаций	-464	+3369
2.2	Счета физических лиц – предпринимателей	+45	+37
	<b>Итого</b>	<b>-419</b>	<b>+3406</b>

В целом за I полугодие 2014 года прирост денежных средств составил 33914 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 15331 тыс.руб).

#### 3.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 419 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 464 тыс.руб, физических лиц-предпринимателей – (+)5 тыс.руб. В течение I полугодия 2014 года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за I полугодие 2014 г</b>	<b>Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за I полугодие 2013 г</b>
	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>-419</b>	<b>+3406</b>
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	-464	+3369
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-110	+3813
1.2.	Строительство	-39	+3
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	-296	-350

1.4.	Деятельность профессиональных союзов	-19	-97
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	+45	+37
2.1.	Деятельность в области права	+45	+37

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за I полугодие 2014 года и аналогичный период 2013 года представлен в таблице:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I полугодие 2014 г</b>	<b>Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I полугодие 2013 г</b>
	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>+33400</b>	<b>+7611</b>
1	Депозиты в Банке России	+15000	-5000
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	+20000
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	+13000	-8924
3.1	- предприятиям торговли	-100	-10800
3.2	- предприятиям транспорта	+12500	+1056
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	-500
3.4	- обрабатывающие производства	0	+1320
3.5	- строительство	+600	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+5400	+1535

В течение отчетного периода произошло снижение кредитной задолженности по всем хозяйственным сегментам в сумме 33400 тыс.руб

#### **4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом**

Управление и оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с принятым в ООО КБ «Тайдон» «Положением об управлении банковскими рисками», далее «Положение». Банк классифицирует банковские риски на риски второго уровня: форс-мажорный (риск банковской системы и клиентов банка), управляемые риски, и совокупный банковский риск (риск первого уровня).

##### **4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения**

Управляемые банковские риски, обусловленные спецификой отрасли, качеством управления, экономической конъюнктурой, а также риск-профилем банка, классифицированы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- страновой риск;
- риск потери репутации;
- операционный риск;
- операционный риск, связанный с безопасностью информационных систем;
- риск неверной стратегии;
- правовой риск;

- процентный риск (в том числе процентный риск по привлеченным и размещенным кредитным ресурсам);
- фондовый риск.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску согласно Положению. По состоянию на 1-е число каждого месяца в ООО КБ "Тайдон" проводится оценка кредитного риска, риска ликвидности, валютного и странового рисков. Оценка остальных рисков проводится ежеквартально.

#### 4.2 Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается банком как риск, влекущий наибольшую вероятность потерь доходов и капитала из числа рисков, присущих банковской деятельности, так как от структуры и качества кредитного портфеля зависит устойчивость банка и его будущее.

Информация об объемах просроченной задолженности:

	На 01.07.2014 г, тыс. руб.				На 01.07.2013 г, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	660	62	19 237	16 202	15000	15000	3 388	418
- юридические лица	649	60	-	-	-	-	-	-
- физические лица	11	2	19 237	16 202	15 000	15 000	3 388	418
2. Всего кредитных вложений	195 430				218 998			

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	На 01.07.2014 год, тыс. руб.		На 01.07.2013 год, тыс. руб.	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	27 884	6 044	-	-
Юридические лица	27 100	5 260	-	-
Физические лица	784	784	240	132
Всего кредитных вложений	195 430		218 998	
Удельный вес в %	14,3		0,1	

За период с 01.07.2013г. по 01.07.2014г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 660 тыс.руб, в том числе:

- 600 тыс.руб. по кредитному договору №25/13 от 23.09.2013 заемщиков ООО "КАП" не оплачен основной долг за июнь по графику платежей. Ссудная задолженность ООО "КАП"

классифицирована в IV категорию качества с минимизацией резерва в размере 10%, размер резерва по просроченной задолженности также составляет 10%;

- 49 тыс.руб. по кредитному договору №27/13 от 26.06.2013 заемщиком ООО "КМП-ойл-розница" не оплачены проценты за пользование кредитом за июнь 2014г. Ссудная задолженность ООО "КМП-ойл-розница" классифицирована в III категорию качества. Согласно Учетной политике, проценты не определены к получению, следовательно, отражены на внебалансовом учете. Резерв на внебалансовые счета не начисляется;

- 11 тыс.руб. по физическим лицам - Новиков В.В., кредитный договор №26/12 от 02.08.2012 и Трифонов В.В. кредитный договор №17/13 от 24.06.2013 сумма просроченного основного долга составляет соответственно 5 тыс. руб. и 6 тыс.руб. Ссудная задолженность Новикова В.В. классифицирована в III категорию качества с размером резерва 21%, Трифонова В.В. – во II категорию качества с размером резерва 10% от объема задолженности. Резерв на просроченную задолженность создан соответственно 21 и 10% от объемов просроченной задолженности.

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составила 19 237 тыс.руб., в том числе:

- 18 388 тыс.руб. - задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012 г. в сумме 3 388 тыс.руб. и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах (15 418 тыс.руб.);

- 849 тыс.руб. – по кредитному договору №03/13 от 15.02.2013 г. заемщиком Эльмурзаевым Л.Э. не оплачивается основной долг по ссуде в сумме 784 тыс. руб. и проценты за пользование кредитом в сумме 65 тыс.руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Эльмурзаева Л.Э. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности, отраженной на балансовом счете (784 тыс.руб.).

Банк осуществляет мониторинг факторов кредитного риска в связи с невозможностью или нежеланием выполнения заемщиком своих финансовых обязательств, на основании разработанных банком следующих внутренних документов:

- «Положение об управлении банковскими рисками», утвержденное Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон".

- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения заемщиков – физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения заемщиков – сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании «Стандарта оценки кредитного риска». Данная информация затем рассматривается на заседании Правления банка для принятия решения о целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления кредитным риском.

Контроль над уровнем кредитного риска осуществляется банком, в том числе, путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством систематического измерения и определения приемлемого уровня кредитного риска на основании анализа платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков и возможности выполнения ими своих обязательств по кредитам.

К числу мер, применяемых банком в целях управления кредитным риском, в частности, относится обеспечение ссудной задолженности залогом и (или) поручительствами, создание РВПС.

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как высокий. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 8,2% (на 01.07.2013г. - 7,0%) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	На 01.07.2014 г, тыс. руб.			На 01.07.2013 г, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	2 988	-	-	8 535	-	-
II	56 118	572	572	110 879	1 125	1 125
III	46 440	2 597	2 597	65 400	16 326	16 326
IV	74 100	45 391	17 010	14 184	7 243	1 078
V	15 784	15 784	15 784	15 000	15 000	15 000
<b>Итого:</b>	<b>195 430</b>	<b>64 344</b>	<b>35 963</b>	<b>213 998*</b>	<b>39 694</b>	<b>34 396</b>

\* показана сумма задолженности без Депозита Банка России в размере 5 000 тыс.рублей.

#### 4.3. Риск ликвидности

Возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдачи кредитов.

Для контроля риска потери ликвидности банком было разработано «Положение ООО КБ «Тайдон» об управлении банковскими рисками», утвержденное Наблюдательным Советом Банка. Управляет риском ликвидности отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется в Банке согласно «Стандарту оценки риска ликвидности ООО КБ «Тайдон», утвержденного Наблюдательным Советом Банка. В указанном документе установлены понятия и определены факторы возникновения риска ликвидности, а также меры по его снижению, приведена методология анализа риска ликвидности на основании следующих данных:

- расчета обязательных экономических нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности;
- анализа несбалансированной ликвидности банка;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

С целью снижения риска ликвидности Банком в полной мере проводятся следующие мероприятия: ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности; ежедневный контроль остатков средств на корреспондентских счетах Банка, в том числе остаток собственных средств и остаток средств на счетах клиентов.

Ежедневное превышение остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка над остатками на счетах клиентов также говорит о том, что в Банке не существует проблемы

задержек платежей по поручению клиентов, а уровень риска ликвидности признается незначительным.

#### 4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.07.2014 отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,3500%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 70,6%. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

#### 4.5. Операционный риск

Операционным риском является риск убытков вследствие ненадлежащего исполнения обязательств банка его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

Выявление факторов риска, связанных с осуществлением программ внутреннего контроля по ПОД/ФТ, сотрудники банка осуществляют в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Уровень операционного риска за отчетный год классифицируется как незначительный.

#### 4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты в ООО КБ "Тайдон" отсутствует.

#### 4.7. Процентный риск

Подразумевает возможность потери части дохода или капитала в связи с неблагоприятной динамикой процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. Банк контролирует процентный риск на основании разработанного Стандарта «Порядок начисления процентов за пользование кредитом и ведение ведомости», утвержденного генеральным директором.

Оценка риска процентной ставки осуществляется в Банке на основании Стандарта оценки процентного риска по привлеченным и размещенным денежным средствам. Правление банка осуществляет контроль над уровнем процентного риска на основе материалов по оценке процентного риска, предоставленных начальником отдела кредитования ежеквартально.

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2014 года определен как незначительный.

### 5. Выплаты управленческому персоналу

Оплата труда управленческого персонала, включая заработную плату, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска, а также налоги и страховые взносы, начисленные на нее, за отчетный период составила 2684 тыс.руб или 29% в общей сумме оплаты труда (в I полугодии 2013 г – 2700 тыс.руб или 30% в общей сумме оплаты труда):

Виды выплат	I полугодие 2014 г		I полугодие 2013 г	
	сумма,	%	сумма, тыс.руб	%

	тыс.руб			
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, всего, в том числе:	9119	100	9112	100
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, управленческого персонала	2684	29	2700	30
- в т.ч.оплата ежегодного отпуска	139		69	
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, остального персонала	6435	71	6412	70

Списочная численность персонала банка на 01.07.2014 года составила 29 человек, в том числе управленческого персонала – 5 человек. Выплат в виде краткосрочных вознаграждений, вознаграждений после окончания трудовой деятельности, выходных пособий в банке за отчетный период не было.

**Генеральный директор**

**Корниенко А.Л.**

**Главный бухгалтер**

**Ершова В.Д.**