

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	2
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	3
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)»	4
0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»	10
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	11
Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2014 года:	12
1. Общие сведения	12
2. Характеристика деятельности кредитной организации	12
3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей	12
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	17
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	18
4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом	22
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	22
4.2. Кредитный риск	22
4.3. Риск ликвидности	24
4.4. Рыночный риск	25
4.5. Операционный риск	25
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	25
4.7. Процентный риск	25
5. Выплаты управленческому персоналу	25

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4412	890
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2371	7138
2.1	Обязательные резервы		38	57
3	Средства в кредитных организациях		927	763
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.3	196690	196978
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.4	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		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.5	239	345
11	Прочие активы	3.1.6	879	956
12	Всего активов		205518	207070
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.1.7	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.8	241	3423
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		11	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.1.9	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		100	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.1.10	904	984
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		1245	4407
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.1.11	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		1844	1954
31	Всего источников собственных средств		204273	202663
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

20-10-2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

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

за 9 месяцев 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	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17213	18568
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		395	608
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16818	17960
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 являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		17213	18568
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:	3.2.1	1031	-689
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		18244	17879
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	3.2.2	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		140	41
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		539	1376
13	Комиссионные расходы		15	9
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		29	0
18	Чистые доходы (расходы)		18947	19287
19	Операционные расходы		16224	16353
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2723	2934
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	879	980
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1844	1954
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		1844	1954

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

20-10-2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

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

на 1 октября 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	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3.4	201635	1781	203416
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				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		2970		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		
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		200709	1720	202429
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
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"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		200709	1720	202429
1.8	Источники дополнительного капитала:		926	61	987

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		926	61	987
1.8.3.1	текущего года		926	61	987
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
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				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
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				
1.11	Дополнительный капитал		926	61	987
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		53608	-49109	4499
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		53608	-49109	4499
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		65.8	X	60.4
3.2	Достаточность основного капитала		65.8	X	60.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		66.1	X	60.7

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, 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 процентов, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, 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 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, 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							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							

2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
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

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	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	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	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	мер пояснен	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		36436	-1041	35395
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2.1	36335	-1031	35304
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.2.1	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	3.2.1	71	-71	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (3.2.1)

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

всего 13699, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1140 ;

1.2. изменения качества ссуд 12470 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иных причин 89 .

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

всего 14730, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 3202 ;

2.3. изменения качества ссуд 3840 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

2.5. иных причин 7688 .

Руководитель Корниенко А.П.

Главный бухгалтер Ершова В.Д.

М.П.

Зам. главного бухгалтера Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

20-10-2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

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

на 1 октября 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	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	60.4	64.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	60.4	64.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	60.7	65.1
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	1383.2	211.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	980.7	879.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	6.4	46.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 24.6 минимальное 0.0	максимальное 24.6 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	87.2	84.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	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

Исакова О.В.

31-34-45

20-10-2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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 статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	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:	3.4.4	1955	2967
1.1.1	проценты полученные		17215	18524
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		556	1376
1.1.4	комиссии уплаченные		-15	-9
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		29	0
1.1.9	операционные расходы		-15651	-16233
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-179	-691
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.4.5	-3166	-563
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		55	1098
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		-2746	-5116
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-136	464
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		-340	2428
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	563
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-1211	2404
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		8	10
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)		8	10
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		140	41
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1063	2455
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8735	6279
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7672	8734

Руководитель Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

20-10-2014

Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 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 – 9 месяцев 2014 год, отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.aidon.ru

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность согласно лицензии Банка России от 19 января 2004 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 за отчетный период наибольший удельный вес – 49% составляют процентные доходы (16 120 тыс.руб.); по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям, а также гражданам (физическим лицам) 2% (655 тыс.руб.). Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Сопроводительная информация к формам 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 объеме денежных средства и их эквиваленты занимают «Денежные средства» 58% (4 412 тыс.руб.), на 01.10.2013 года соответственно 10% (890 тыс.руб.); остатки средств на корреспондентском счете в Банке России – 30% (2 333 тыс.руб.), соответственно за отчетный период 2013 года 81% (7 081 тыс.руб.)

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2014 г		На 01.10.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	4 412	58	890	10
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2 333	30	7 081	81
3	Средства в кредитных организациях	927	12	763	9
	Итого денежных средств	7 672	100	8 734	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств в обязательные резервы в Банке России 38тыс. руб., за отчетный период предшествующего года 57тыс. руб.

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 01.10.2014 г		На 01.10.2013 г	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Депозиты в Банке России	4 500	2	15 000	6
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	206 577	89	187 800	81
- Предприятиям торговли	142 577	56	110 000	47
- Транспортным компаниям	-	-	13 800	6
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	64 000	33	64 000	28
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	20 499	9	28 925	13
Итого сумма кредитных вложений	231 576	100	231 725	100
Резерв на возможные потери по ссудам	34 886	x	34 747	x
Чистая ссудная задолженность	196 690	x	196 978	x
Всего активов	205 518	x	207 070	x

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 01.10.2014 г	Уд.вес, в %	На 01.01.2014 г	Уд.вес, в %
Сумма задолженности в тыс.руб., в т.ч. по срокам погашения:				
От 6 до 30 дней	16	х	30 000	13,9
От 31 до 180 дней	55 443	24,4	38 567	17,8
От 181 до 1 года	136 246	60,0	54 908	25,3
От 1 года до 3-х лет	17 968	7,9	75 062	34,6
Свыше 3-х лет	1 370	0,6	2 338	1,1
Просроченная задолженность	16 033	7,1	15 850	7,3
Итого	227 076	100	216 725	100

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.10.2014 г. наибольший объем предоставленных кредитов подлежит возврату в срок от 181 дня до 1 года (60%). По состоянию на 01.10.2013г. наибольший объем предоставленных кредитов подлежал возврату в срок от 1 года до 3-х лет (34,6%).

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 01.10.2014 г составила 211 тыс. руб. (на 01.10.2013 г – 318 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 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	239	100	345	100
1	Автомобиль	211	88	318	92
2	Материальные запасы	28	12	27	8

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 01.10.2014 г		На 01.10.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	879	100	956	100
1	Требования по получению процентов	5	0	72	6
2	Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	17	2	16	1
4	Расчеты с прочими дебиторами	91	10	18	2
5	Расходы будущих периодов по другим операциям	857	98	868	93
6	Резервы на возможные потери по прочим активам	-91	-10	-18	-2

Требования по получению процентов 5 тыс. руб. начислены по сроку на денежные средства, размещенные в депозит в Банке России.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 13 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ; предоплата ОАО «Ростелеком» в сумме 4 тыс.руб. по услугам связи, расчеты осуществляются на основании заключенных договоров.

Расчеты с прочими дебиторами числится уплаченная госпошлина по взысканию задолженности по кредитным договорам в сумме 91 тыс.руб., под указанный актив создан резерв на возможные потери 91 тыс.руб.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 857 тыс.руб., в том числе:

- 622 тыс.руб – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет (дата приобретения 2010 год)
- 39 тыс.руб – подписка на периодические издания на четвертый квартал и 2015 год;
- 10 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С: Предприятие» на 2014 год;
- 7 тыс.руб – расходы будущих периодов по начисленным отпускам сотрудникам банка;
- 179 тыс.руб – приобретение и сопровождение программ.

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 01.10.2014 г		На 01.10.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес в всего средств кл., %	тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	241	100	3 423	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	171	71	3293	96
2	Деятельность в области права	11	5	68	2
3	Строительство, архитектура	35	14	3	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	0	0	51	2
5	Деятельность профессиональных союзов	23	10	7	x
6	Туризм	1	x	1	x

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 01.10.2014 г		На 01.10.2013 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в том числе:	904	100	984	100
1	Расчеты по налогам и сборам	486	43	413	42
2	Обязательство по налогу на прибыль (А60301/16)	-100	х	-	-
2	Расчеты с прочими кредиторами	0	0	4	-
2	Расчеты с работниками по оплате труда	18	2	23	3
3	Обязательства по прочим операциям	500	55	544	55

На 01.10.2014 года «Расчеты по налогам и сборам» составил 386 тыс.руб. (за учетом корректировки за минусом налога на прибыль 100тыс.руб.), или 43% в общей сумме прочих обязательств, из них:

- 383 тыс. руб. - налоги и страховые взносы, связанные с начислением заработной платы;
- 1 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – НДС полученный;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;

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

3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На 01.10.2014 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 9 месяцев 2014 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2013 г
1	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:	1 031	-689

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	14 730	33 312
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	-13 699	-34 001
	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	-	-11
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	10	0
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
	- созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	62	

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

За отчетный период операции по купле-продаже иностранной валюте не осуществлялись.

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:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев	9
--	----------------------------------	------------------	----------

		2014 г	месяцев 2013 г
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	140	41
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	504	635
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	364	594

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 9 месяцев 2014 года расходы по налогам составили 879тыс.руб., в том числе по налогу на прибыль 556 тыс.руб. (63% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2013 г
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	879	980
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	323	270
2	Налог на прибыль	556	710
3.	Прибыль до налогообложения	2 723	2934

По сравнению с отчетным периодом 2013 года налог на прибыль снизился на 22%, балансовая прибыль на 7% .

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.

3.2.4. Вознаграждение работникам

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации приведены в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2014 г	9 месяцев 2013 г
	Операционные расходы, всего в том числе:	16 224	16 353
	Расходы на оплату труда, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату:	13 303	13 308
	- из них оплата труда, включая премии и компенсации	10 165	10 185
	- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 138	3 123

За 9 месяцев 2014 года оплата труда работников, включая премии и компенсации 10 165 тыс.руб., налоги и страховые взносы начисляемые на заработную плату 3138тыс.руб., всего 13 303 тыс.руб. или 82% в операционных расходов (9 месяцев 2013г. 81%)

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 01.10.2014 г. – 203 416 тыс. руб. Рост капитала за 9 месяцев 2014 года составил 0,9%. Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

	Статья отчета	Данные на начало отчетного периода (01.01.2014 г),	Данные на отчетную дату (01.10.2014 г),
	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	201635	203 416
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	20 446
3			
3.1	прошлых лет	17 739	19 459
3.2	отчетного года	926	987

3.3.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников.

В течение отчетного периода выплаты дивидендов в пользу участника 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, имеющих у банка, но недоступных для использования

В отчетности банка за 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 года чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего 1 955 тыс.руб. Основной денежный поток за отчетный период составили «проценты полученные» в сумме 17 215тыс.руб. или 97%.; комиссии полученные 556тыс.руб. или 3,1%.

Наибольший удельный вес в полученных процентах занимают проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям –16 120 тыс.руб. (93,6%) , гражданам 655тыс.руб.(3,8%). Данные представлены в таблице ниже:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2014 г	в %
	Проценты полученные, всего, в том числе:	17 215	100
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	16 120	93,6
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	655	3,8
3	По депозитам, размещенным в Банке России	385	2,2
4	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	53	0,4
5	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	2	х

Расшифровка статьи «комиссии полученные» представлены в следующей таблице:

	Расшифровка статей отчета	9 месяцев 2014 г	в %
	Комиссии полученные, всего в том числе:	556	100
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	162	29
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	360	65
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	17	3
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	17	3
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-15	100
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-15	100

Из таблицы видно, что наибольшую долю комиссии занимает вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание 360тыс.руб. или 65%.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» 15 651тыс.руб. или 98,8% использования денежных средств .
Расшифровка операционных расходов изложена в таблице ниже:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2014 г	в %
	Операционные расходы, всего в том числе:	-15 651	100
1	Прочие операционные расходы	-2	х
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-13 678	87,4
3	Амортизация по основным средствам	-73	0,5
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-780	5
5	Организационные и управленческие расходы	-1527	9,8

6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-20	0,1
7	Другие расходы	-144	0,9
	Итого	-16 224	103,7
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	+500	-3,2
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+73	-0,5
	Всего	-15 651	100
	Расход (возмещение) по налогам всего, в том числе:	-179	x
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-323	x
2	Налог на прибыль	- 556	x
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+700	x

Из таблицы видно, что 87,4% занимают расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату.

3.4.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.

В отчетном периоде снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств всего 3 166 тыс.руб.

Снижение за отчетный период произошло в основном за счет прироста ссудной задолженности на 2 746тыс.руб. или 85% в общей сумме снижения чистых денежных средств; за счет оттока денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 340 тыс.руб. или 10,6%.

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2014 г	в % на 01.01.2014
1	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-2 746	-1,2
1.1	Депозиты в Банке России	+10 500	-70
1.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	+20000
1.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-20 242	+10,2
1.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+6 202	-43,4
1.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-228	+2
1.6	Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (А5.2)	-9	x
	Итого	-3 777	
1.7	Изменение суммы резервов на возможные потери по кредитам – корректировка С22	+1 031	x
2	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-340	-2,4 раза
2.1	Счета негосударственных организаций	-346	- 2,5раза
2.2	Счета физических лиц – предпринимателей	+6	+2,2раза

За отчетный период прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов (-1063 тыс.руб.), в аналогичном периоде прошлого года прирост (использование) (+2 455 тыс.руб.)

3.4.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 241тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций 230 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей 11 тыс.руб. За отчетный период новые расчетные счета не открывались.

Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

Расшифровка статьи отчета		Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2014 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2013
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:		-340	+2 428
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	-346	+2370
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-26	+2796
1.2.	Строительство	-6	+2
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	-296	-338
1.4.	Деятельность профессиональных союзов	-18	-90
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	+6	+58
2.1.	Деятельность в области права	+6	+58

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2014 года и аналогичный период 2013 года представлен в таблице:

Расшифровка статьи отчета		Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2014 г	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2013 г
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:		-2 746	-5 116
1	Депозиты в Банке России	+10 500	-15 000
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	+20000
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	-19 477	-9 780
3.1	- предприятиям торговли	-32 577	- 10 800
3.2	- предприятиям транспорта	+12500	+1 200
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	-1 500
3.4	- обрабатывающие производства	0	+1320
3.5	- строительство	+600	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+6 231	-336

Отток денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов в основном произошел за счет роста задолженности по кредитам банка на сумму 2 746 тыс.руб. Наибольший отток произошел от увеличения кредитов на 32 577тыс.руб. в сегменте «кредиты, предоставленные предприятиям торговли»; по предприятиям транспорта снижение предоставленных кредитов на 12 500тыс.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 01.10.2014 г.				На 01.10.2013 г.			
	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.:	277	36	19 236	16 174	18 857	15 440	418	418
- юридические лица	277	36	-	-	-	-	-	-
- физические лица	-	-	19 236	16 174	18 857	15 440	418	418

2.Всего кредитных вложений	227 076*	216 725*
----------------------------	----------	----------

* без учета Депозита в Банке России

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	27 333	8 121	980	539
Юридические лица	26 577	7 365	-	-
Физические лица	756	756	980	539
Всего кредитных вложений	227 076*		216 725*	
Удельный вес в %	12,0		0,5	

* без учета Депозита в Банке России

По состоянию на 01.10.2014г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 227тыс.руб, в том числе:

- по кредитному договору №25/13 от 23.09.2013 заемщиков ООО "КАП" не оплачен основной долг по графику платежей. Ссудная задолженность ООО "КАП" классифицирована в V категорию качества с минимизацией резерва в размере 13%, размер резерва по просроченной задолженности также составляет 13%;

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составила 19 236 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.);

- 848 тыс.руб. – по кредитному договору №03/13 от 15.02.2013 г. заемщиком Эльмурзаевым Л.Э. не оплачивается основной долг по ссуде в сумме 756 тыс. руб. и проценты за пользование кредитом в сумме 92 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 (756 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 01.10.2014 г.			На 01.10.2013 г.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	2 215	-	-	10 759	-	-
II	89 196	910	910	112 186	1 414	1 414
III	46 332	10 165	2 565	77 800	18 898	17 794
IV	64 000	48 000	14 410	980	539	539
V	25 333	25 333	17 001	15 000	15 000	15 000
Итого:	227 076*	84 408	34 886	216 725*	35 851	34 747

* показана сумма задолженности без Депозита Банка России

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 01.10.2014 отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,4065%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 60,7%. 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 01.10.2014 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 4 300 тыс.руб. или 31% в общей сумме оплаты труда (9 месяцев 2013 г – 4 233тыс.руб. или 31%)

Виды выплат	9 месяцев 2014 г		9 месяцев 2013 г	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, всего, в том числе:	13 678	100	13 761	100
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, управленческого персонала	4300	31	4 233	31
- в т.ч.оплата ежегодного отпуска	310		226	
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, остального персонала	9378	69	9528	69

Списочная численность персонала банка на 01.10.2014 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.