

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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»	4
0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»	9
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	11
Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2015 г:	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 сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	19
3.5. 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	27
4.5. Операционный риск	27
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	28
4.7. Процентный риск	28
5. Выплаты управленческому персоналу	28

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 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 1	Наименование статьи 2	Номер пояснений 3	Данные на отчетную дату 4	Данные на начало отчетного года 5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	210	620
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	1460	1468
2.1	Обязательные резервы		7	16
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	407	1324
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.3	204516	198298
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		0	385
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.5	114113	115218
11	Прочие активы	3.1.6	732	814
12	Всего активов		321438	318127
II. ПАССИВЫ				
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	3.1.8	417	230
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.8	158	67
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		40	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.1.10	1842	205
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		2299	435
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		134722	19459
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1447	115263
31	Всего источников собственных средств		319139	317692
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

19-10-2015

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 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:		20026	17213
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		740	395
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19286	16818
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)		20026	17213
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	1316	1031
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		21342	18244
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		16	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	40	140
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		626	539
13	Комиссионные расходы		8	15
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	3.2.1	-47	10
17	Прочие операционные доходы		0	29
18	Чистые доходы (расходы)		21969	18947
19	Операционные расходы		17464	16224
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		4505	2723
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	3058	879
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1447	1844
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		1447	1844

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телеф: 31-34-45

19-10-2015

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)

на 1 октября 2015 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 отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3	318554	1662	316892
1.1	Источники базового капитала:		317692	115263	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:		134722	115263	19459
1.1.4.1	прошлых лет		134722	115263	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	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
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		317692	115263	202429
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

1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		317692	115263	202429
1.8	Источники дополнительного капитала:		862	-113601	114463
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:		862	-113601	114463
1.8.3.1	текущего года		862	862	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-114463	114463
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 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"		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 процента 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		862	-113601	114463
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		447810	23337	424473
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		447810	23337	424473
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		447810	23337	424473
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		70.9	X	47.7
3.2	Достаточность основного капитала		70.9	X	47.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		71.1	X	74.7

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 начало отчетного 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	4.2	136777	135696	118526	148213	146216	121128
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		17170	17170	0	25088	25088	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		17170	17170	0	25088	25088	0
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		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		119607	118526	118526	123125	121128	121128
1.4.1	кредиты физическим лицам (за исключением кредитных требований с повышенными		4802	3859	3859	6091	4585	4585
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		289141	238697	347198	249470	204473	296733
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		68680	54240	70512	64693	49883	64848
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		220461	184457	276686	184777	154590	231885
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.5	4135	4040
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27568	26933
6.1.1	чистые процентные доходы		25676	24394
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1892	2539
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.4	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.1	37085	-1269	38354
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		36947	-1316	38263
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		138	47	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		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3.3	317692	317692	317692	202429
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		320846	319975	324622	317313
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.4	99,0	99,0	98,0	64,0

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 15015, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 9919;

1.2. изменения качества ссуд 40;

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

1.4. иных причин 5056.

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

всего 16331, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 10946;

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 5385.

Руководитель Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Ершова В.Д.

М.П.

Зам. главного бухгалтера Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

8
19-10-2015

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2015 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	3.3	5	70.9	47.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	3.3	6	70.9	47.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	71.1	74.7
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	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.3	15	1328.0	11476.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3	50	766.9	7412.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	28.5	10.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 16.8 минимальное 0.0	максимальное 15.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	54.3	43.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	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 (Н16)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3.1	321438
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		47974
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		273464

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	3.4	320846
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		320846
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	3.3	317692
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		320846
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	3.4.1	99

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

31-34-45

19-10-2015

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 2015 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 отчетный 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:	3.5.4	3382	1955
1.1.1	проценты полученные		20026	17215
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		626	556
1.1.4	комиссии уплаченные		-8	-15
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		16	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	29
1.1.9	операционные расходы		-15418	-15651
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1860	-179
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.5.5	-4537	-3166
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.5.5	9	55
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		-4902	-2746
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		138	-136
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		187	-340
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		31	1
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-1155	-1211
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		-211	8
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)		-211	8
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	3.2.2	40	140
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1326	-1063
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3396	8735
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1.1	2070	7672

Руководитель Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

19-10-2015

Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2015 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 2015 года, промежуточная 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

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 9 месяцев 2015 года наибольший удельный вес – 41 % составляют процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями (19157 тыс.руб). Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Сопроводительная информация к формам промежуточной 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 – 70 % (2020 тыс. руб), на начало года - 43 % (1468 тыс. руб).

	На 01.10.2015 г		На 01.01.2015 г	
	тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
Расшифровка статьи отчета				

1	Денежные средства (касса)	210	10	620	18
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1453	70	1468	43
3	Средства в кредитных организациях	407	20	1324	39
	Итого денежных средств	2070	100	3412	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 7 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 16 тыс.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 01.10.2015 г		На 01.01.2015 г	
	Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб	%
Депозиты в Банке России	15500	6	23000	10
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	205043	85	191359	81
- Предприятиям торговли	137063	57	127359	54
- Транспортным компаниям	-	-	-	-
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	67980	28	64000	27
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	20502	9	21784	9
Итого сумма кредитных вложений	241045	100	236143	100
Резерв на возможные потери по ссудам	36529	X	37845	x
Чистая ссудная задолженность	204516	X	198298	x
Всего активов	321438	X	318127	x

За 9 месяцев 2015 года объем чистой ссудной задолженности вырос на 3%. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) выросли на 7%. Произошло снижение объема кредитования физических лиц на 6%. Сокращение объема кредитов, предоставленных физическим лицам произошло за счет погашения кредитов. Кроме того, на отчетную дату банком размещены депозиты в Банке России в сумме 15 500 тыс. руб, произошло снижение объемов депозитов на 33%.

3.1.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые 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 долевые 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 01.10.2015 г составила 114113 тыс.руб (на 01.01.2015 г – 115218 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 01.10.2015 г.		На 01.01.2015 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	114113	100	115218	100
1	Автомобиль	114	0,1	186	0,2
2	Нежилое помещение	113768	99,7	115000	99,8
3	Сервер Proliant	201	0,2	0	0
4	Материальные запасы	30	0	32	0

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 01.10.2015 г		На 01.01.2015 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	732	100	814	100
1	Расчеты по налогам и сборам	109	15	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	0	0	6	1
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	38	5	7	1
4	Расчеты с прочими дебиторами	138	19	91	11
5	Расходы будущих периодов по другим операциям	585	80	801	98
6	Резервы на возможные потери по прочим активам	-138	-19	-91	-11

По статье «Расчеты по налогам и сборам» отражена сумма переплаты (109 тыс. руб) в фонд социального страхования. По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата в сумме 38 тыс.руб, в том числе: по ГСМ ООО «МИФ» в сумме 13 тыс.руб; заправка осуществляется на основании заключенного договора, носит постоянный характер; предоплата ООО «Автоскан-Сиб» в сумме 2 тыс. руб за карту водителя; предоплата за сентябрь 2015 г ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» в сумме 19 тыс. руб за электроэнергию, предоплата за обучение ООО «Системы пожаротушения» в сумме 3 тыс.руб, срок погашения задолженности – октябрь 2015 г, предоплата по договору за вывоз ТБО МП «Спецавтохозяйство» за сентябрь 2015 г – 1 тыс.руб, оплата осуществляется на основании договора, носит постоянный характер.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина по взысканию задолженности по кредитным договорам в сумме 138 тыс. руб.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 585 тыс. руб, в том числе:

- 559 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;
- 12 тыс.руб – подписка на периодические издания на 2015 год;
- 4 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С: Предприятие» на 2015 год;
- 1 тыс.руб – абонентская плата ООО «ЭБС» (передача отчетности по электронным каналам связи);
- 8 тыс.руб – сопровождение программы «Экспорт-импорт контроль» на 2015 год;
- 1 тыс.руб – плата за хранение пакета ключей в СБ РФ.

3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Счета и 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 01.10.2015 г		На 01.01.2015 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:	417	100	230	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15	4	145	63
2	Деятельность в области права	158	38	67	29
3	Строительство, перевозки, торговля	0	0	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	155	37	0	0
5	Деятельность профессиональных союзов	89	21	18	8

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 01.10.2015 г		На 01.01.2015 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	1842	100	205	100
1	Расчеты по налогам и сборам	1113	60	197	96
2	Расчеты с работниками по оплате труда	39	2	0	0
3	Доходы буд. периодов	0	0	1	0
4	Обязательства по прочим операциям	730	40	0	0
5	Расчеты с поставщиками	0	0	7	4
6	Корректировка А60301/40 (счет 60301 в части обязательств по уплате налога на прибыль)	-40	-2	0	0

На 01.10.2015 года остаток по статье «Расчеты по налогам и сборам» составил 1113 тыс. руб (67 % всех прочих обязательств), в том числе:

- 630 тыс. руб – расчеты по налогу на имущество;
- 8 тыс. руб – НДС полученный;
- 1 тыс. руб – расчеты по транспортному налогу;
- 137 тыс. руб – НДФЛ с заработной платы работников;
- 2 тыс. руб – страховые взносы от несчастных случаев на производстве;
- 239 тыс. руб – страховая часть, отчисляемая в Пенсионный Фонд РФ;
- 55 тыс. руб – взносы на медицинское страхование;
- 40 тыс. руб – налог на прибыль;
- 1 тыс. руб – транспортный налог.

По статье «Расчеты с работниками по оплате труда» и «Обязательства по прочим операциям» отражена заработная плата сотрудников за сентябрь 2015 года (перечисление на пластиковые карты сотрудникам). Срок погашения прочих обязательств - октябрь 2015 года.

3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На 01.07.2015 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 2015 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
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:	1316	1031
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	16331	14730
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	-15015	-13699
	в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе:	0	1
	- другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	0	1

	- другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	0	0
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-47	10
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	7321	110
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссионного вознаграждения	31	12
	-восстановлен резерв по кредитному договору ООО «Ровер»	7290	
	-восстановлен резерв на возможные потери по процентам по выданной банковской гарантии	0	18
	-восстановлен резерв на возможные потери по банковской гарантии	0	71
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	0	10
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	7368	100
	-созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате госпошлины	47	62
	-созданный резерв по процентам по выданной гарантии	0	28
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссионного вознаграждения	31	0
	-созданный резерв на возможные потери по кредитному договору ООО «Ровер»	7290	
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	0	10

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 9 месяцев 2015 года доходы от операций с иностранной валютой составили 16 тыс.руб.

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:

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Расшифровка статьи отчета		
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	40	140

1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2162	504
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2122	364

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 9 месяцев 2015 года расходы по налогам составили 3058 тыс. руб, в том числе по налогу на имущество 1894 тыс. руб (62 % всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	3058	879
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	322	319
2	Налог на имущество	1894	4
3	Налог на прибыль	842	556

Увеличение налога на имущество с 4 тыс. руб за 9 месяцев 2014 года до 1894 тыс. руб в отчетном периоде связано с приобретением (безвозмездная передача) нежилого помещения балансовой стоимостью 115 000 тыс. руб.

Отложенных налогов за отчетный период в банке нет.

В течение отчетного периода нет изменений ставок налогов, введений новых налогов.

3.2.4. Вознаграждение работникам

Оплата труда работникам осуществляется согласно с Положением об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников банка и Штатным расписанием, устанавливающим должностные оклады, и утверждаются наблюдательным Советом банка.

Система оплаты труда соответствует стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций банка, результатам финансовой деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

За 9 месяцев 2015 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 13537 тыс. руб (77 % операционных расходов). За соответствующий период 2014 года расходы на оплату труда составили 13678 тыс. руб (84 % операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	17464	16224
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13537	13678

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Показатели	на 01.10.2015	на 01.01.2015г	изменения
H1.1, %	70.9	47.7	23.2
H1.2, %	70.9	47.7	23.2
H1.0, %	71.1	74.7	-3.6
Базовый капитал, Кбаз., тыс. руб.	317 692	202 429	115 263
Основной капитал, Косн., тыс. руб.	317 692	202 429	115 263
Собственные средства,			

К, тыс. руб.	318 544	316 892	1 662
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	447 810	424 473	23 337
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	447 810	424 473	23 337
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	447 810	424 473	23 337

Согласно требованиям Инструкции от 03.12.2012г. № 139-И "об обязательных нормативах банков", минимально допустимое числовое значение устанавливается:

- норматива Н1.1 в размере 5 процентов;
- норматива Н1.2 в размере 6,0 процентов;
- норматива Н1.0 в размере 10,0 процентов.

Из таблицы видно, что на обе отчетные даты Банком соблюдены допустимые значения нормативов достаточности капитала.

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

3.4.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 9 месяцев 2015г

Компоненты	на 01.10.2015, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.	изменения, тыс. руб.
1) основной капитал	317 692	202 429	115 263
2) величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, состоит из:	320 846	317 313	3 533
величина балансовых активов (итого ф.101), за вычетом:	405 905	398 884	7 021
сч. 30202	5	11	-6
сч. 30204	2	5	-3
сч. 60601	2 347	1 031	1 316
сч. 61403	585	801	-216
сч. 70606...70611	45 035	41 369	3 666
РВПС, РВП	37 085	38 354	- 1 269
Показатель финансового рычага, %	99,0	64,0	35,0

Таким образом, наибольший удельный вес в составе компонентов, оказавших влияние на изменение показателя финансового рычага, приходится на основной капитал, расхождение составило 115 263 тыс. руб. На изменение величины балансовых активов в большей степени повлияло увеличение расходов банка, в том числе расходов по амортизации основных средств.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В отчетности банка за 9 месяцев 2015 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

В отчете банка за 9 месяцев 2015 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 3382 тыс.руб (за 9 месяцев 2014 года – 1955 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 20026 тыс.руб (в аналогичном периоде 2014 года – 17215 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 626 тыс.руб (за 9 месяцев 2014 года – 556 тыс.руб).

За 9 месяцев 2015 года наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 93% (18696 тыс.руб), за аналогичный период 2014 года этот показатель также составлял 93% (16120 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
	Проценты полученные, всего, в том числе:	20026	17215
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	18696	16120
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	461	655
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	0
4	По депозитам, размещенным в Банке России	740	385
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	129	53
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	0	2

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 626 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 556 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
	Комиссии полученные, всего в том числе:	626	556
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	176	162
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	102	360

3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	17
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	277	0
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	71	0
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	0	17
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-8	-15
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-8	-15

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 15418 тыс.руб (за 9 месяцев 2014 года – 15651 тыс.руб). 88% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	-15418	-15651
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-13537	-13678
2	Амортизация по основным средствам	-1316	-73
3	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-812	-780
4	Организационные и управленческие расходы	-1675	-1527
5	Прочие операционные расходы	-11	-2
6	Другие расходы	-113	-144
7	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0	-20
	Итого	-17464	-16224
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	+730	+500
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+1316	+73
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-1860	-179
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-2216	-323
2	Налог на прибыль	-842	-556
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+1198	+700

3.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило -4537 тыс.руб (за аналогичный период 2014 г – 3166 тыс.руб). В том числе снижение произошло по статье «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» - 4902 тыс.руб (9 месяцев 2014 г – 2746 тыс.руб); прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 9 тыс.руб (за 9 месяцев 2014 г – 55 тыс.руб), «чистый прирост по прочим активам – 138 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – отток в сумме 136 тыс.руб, «чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 187 тыс.руб (за 9 месяцев 2014 года – отток 340 тыс.руб), «чистый прирост по прочим обязательствам» в сумме 31 тыс.руб (за 9 месяцев 2014 года - 1 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	9	55
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам, депонированным в Банке России на отчетную дату	7	38
1.2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам, депонированным в Банке России на начало отчетного периода	16	93
	Итого	9	55
2	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-4902	-2746
2.1	Депозиты в Банке России	+7500	+10500
2.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
2.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-980	-19200
2.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1375	+6182
2.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-12797	-228
	Итого	-4902	-2746
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	138	-136
3.1	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	0
3.2	Требования по прочим операциям	0	+17
3.3	Требования по получению процентов	0	+2
3.4	Расчеты по налогам и сборам	+282	+227
3.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-31	-13
3.6	Расчеты с прочими дебиторами	-47	-60
3.7	Расходы будущих периодов по другим операциям	+216	-62
3.8	Резервы на возможные потери по прочим активам (A9.2)	+47	+61
3.9	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка C14.1	0	-2
3.10	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка C16	0	-17
3.11	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка C20.2	-282	-227
3.12	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка C24	-47	-61
3.13	Округление нераспределенной и неиспользованной прибыли – корректировка C34	0	-1
	Итого	138	-136
4	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	187	-340

4.1	Счета негосударственных организаций	96	-346
4.2	Счета физических лиц – предпринимателей	91	+6
	Итого	187	-340
5	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	+31	+1
5.1	Обязательства по прочим операциям	+730	+500
5.2	Расчеты по налогам и сборам	+909	+473
5.3	Расчет с поставщиками	0	+1
5.4	Расчеты с работниками по оплате труда	+39	0
5.5	Расчеты с прочими кредиторами	0	0
5.6	Доходы будущих периодов	-1	0
5.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-916	-473
5.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	-730	-500
	Итого	+31	+1

В целом за 9 месяцев 2015 года отток денежных средств составил -1326 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 1063 тыс.руб).

3.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 417 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 259 тыс.руб, физических лиц-предпринимателей – 158 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2015 года был открыт 1 расчетный счет, закрыто 2 расчетных счета. Прирост по видам экономической деятельности представлен в таблице:

		Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2015 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2014 г
	Расшифровка статьи отчета		
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	+187	-340
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	+96	-346
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-130	-25
1.2.	Торговля	0	-7
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	+155	-296
1.4.	Деятельность профессиональных союзов	+71	-18
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	+91	+6
2.1.	Деятельность в области права	+91	+6

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2015 года и аналогичный период 2014 года представлен в таблице:

		Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженность и по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2015 года	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженность и по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2014 года
	Расшифровка статьи отчета		
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-4902	-2746
1	Депозиты в Банке России	+7500	+10500
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	-980	-19200
3.1	- предприятиям торговли	-5200	-23000
3.2	- предприятиям транспорта	+8200	+3200
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-3980	0
3.4	- обрабатывающие производства	0	0
3.5	- строительство	0	+600
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1375	+6182
5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-12797	-228

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:

	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.				9 месяцев 2014 года, тыс. руб.			
	До 180 дней		Св. 180 дней		До 180 дней		Св. 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	7	0	29 016	20 543	277	36	15 756	15 756
- юридические лица	0	0	13 063	4 906	277	36	0	0
- физические лица	7	0	15 953	15 637	0	0	15 756	15 756
2. Всего кредитных вложений	241 045				231 576			

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	41 016	7 033	27 334	8 121
Юридические лица	40 063	6 396	26 578	7 365
Физические лица	953	637	756	756
Всего кредитных вложений	241 045		231 576	
Удельный вес в %	17,0		11,8 %	

По состоянию на 01.10.2015г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 7 тыс. руб. в том числе:

1) по кредитному договору № 23/14 от 23.10.2014г., заключенному с Пуговым В.Г. - основной долг, согласно графику платежей за сентябрь 2015г. 7 тыс. руб. (I кат. качества);

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составила 29 016 тыс. рублей, в том числе:

юридические лица:

2) по кредитному договору № 25/13 от 23.09.2013г., заключенному с ООО "КАП":

- 9 063 тыс. рублей - основной долг. Срок погашения данной ссуды наступил 30.09.2015г. - 108 тыс. рублей - проценты, начисленные за пользование кредитом за сентябрь 2015г.

Ссудная задолженность ООО "КАП" классифицирована в V качества, минимальный размер резерва по ссуде с учетом обеспечения составил 10 % от суммы основного долга;

3) по кредитному договору № 27/13 от 26.09.2013, заключенному с ООО "КМП-ойл-розница":

- 4 000 тыс. рублей - основной долг. Срок погашения данной ссуды наступил 31.03.2015г. Ссудная задолженность ООО "КМП-ойл-розница" классифицирована в V категорию качества, резерв по ссуде сформирован в размере 100 % от суммы основного долга. Согласно Учетной политике Банка, проценты не определены к получению, следовательно, отражены на внебалансовом учете. Резерв на возможные потери на задолженность, отраженную на внебалансовых счетах, не начисляется.

физические лица:

4) по кредитному договору № 14/13 от 25.05.2014г., заключенному с Варнавским О.Ю.:

- 319 тыс. рублей - основной долг. Срок погашения данной ссуды наступил 30.04.2015г. Ссудная задолженность классифицирована в V категорию качества, минимальный размер резерва по ссуде с учетом обеспечения составил 1 % (3 тыс. руб.) от суммы основного долга;

5) 18 388 тыс. рублей - 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 2012г. в сумме 3 388 тыс. рублей и основной долг в сумме 15 000 тыс. рублей. 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. рублей);

б) 824 тыс. рублей - по кредитному договору № 03/13 от 15.02.2013 г. заемщиком Эльмурзаевым Л.Э. не оплачивается основной долг по ссуде в сумме 634 тыс. рублей и проценты за пользование кредитом в сумме 190 тыс. рублей. 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 (634 тыс. рублей).

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", утвержденные Генеральным директором банка;

- "Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденные 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 формирования 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 допустимых числовых значений обязательных 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 8,7 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	На 01.10.2015 г, тыс. руб.			На 01.10.2014 г, тыс. руб.		
	остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	2 518	0	0	2 215	0	0
II	124 480	1 253	1 253	89 196	910	910
III	1 506	317	270	46 332	10 165	2 565
IV	68 025	51 008	14 463	64 000	48 000	14 410
V	29 016	29 016	20 543	25 333	25 333	17 001
Итого:	225 545*	81 594	36 529	227 076	84 408	34 886

* показана сумма задолженности без Депозита Банка России в размере 15 500 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 01.10.2015 отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 %, в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 71,1 %. 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 период классифицируется как незначительный (<0>=0.5%)

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 01.10.2015 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 9162 тыс.руб или 68% в общей сумме оплаты труда (за 9 месяцев 2014 г – 8109 тыс.руб или 59% в общей сумме оплаты труда):

Виды выплат	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	сумма, тыс.руб	%	сумма, тыс.руб	%
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, всего, в том числе:	13537	100	13678	100
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, управленческого персонала	9162	68	8109	59
- в т.ч.оплата ежегодного отпуска	528		178	
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, остального персонала	4375	32	5569	41

Списочная численность персонала банка на 01.10.2015 года составила 26 человек, в том числе управленческого персонала (включая руководителей подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков) – 13 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.