

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	2
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	4
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)»	7
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	24
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	30
Пояснительная информация к квартальной отчетности:	32
1. Общие сведения	32
2. Характеристика деятельности кредитной организации	32
3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей	32
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	38
3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	39
3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом	44
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	44
4.2. Кредитный риск	44
4.3. Риск ликвидности	47
4.4. Рыночный риск	47
4.5. Операционный риск	48
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	48
4.7. Процентный риск	48
5. Сделки по уступке прав требований	48
6. Информация о системе оплаты труда	48

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон" (ООО КБ "Тайдон")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1.1	358	2613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1302	150
2.1	Обязательные резервы		7	9
3	Средства в кредитных организациях		416	448
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.3	204095	201660
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		150	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.5	132705	133226
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.6	1074	837
13	Всего активов		340100	338943
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.8	184	126
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.1.10	2297	711
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2481	837
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.11	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2970	2970
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		19574	19574
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		134837	134722
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		238	840
35	Всего источников собственных средств		337619	338106
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель \_\_\_\_\_ Корниенко А.Л.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Ершова В.Д.  
 М.П. \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_ Исакова О.В.  
 Телефон: \_\_\_\_\_ 31-34-45  
 " 14 " \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2016 г.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон" (ООО КБ "Тайдон")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

## Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		6628	6530
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		433	223
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6195	6307
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:		3	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6625	6530
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	115	807
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6740	7337

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	-32	46
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4	103
15	Комиссионные расходы		5	2
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-174	0
19	Прочие операционные доходы		362	0
20	Чистые доходы (расходы)		6895	7484
21	Операционные расходы		5704	5271
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1191	2213
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	953	1105
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		238	1108
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		238	1108

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		238	1108
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		238	1108

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Исполнитель

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

" 14 " апреля 2016 г.

## Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

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 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон" (ООО КБ "Тайдон")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.11	180000	X	180000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	X	180000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		133466	X	134722	X
2.1	прошлых лет		133466	X	134722	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		2970	X	2970	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		316436	X	317692	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0



26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		0	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		316436	X	317692	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		316436	X	317692	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		20414	X	19668	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		20414	X	19668	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		20414	X	19668	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.3.4	336850	X	337360	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		446577	X	442467	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		446577	X	442467	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		446577	X	442467	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		70.8581	X	71.8002	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		70.8581	X	71.8002	X

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		72.2620	X	76.2452	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 3.3.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	163424	162112	143447	139760	138598	120828
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		18665	18665	0	17770	17770	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		18665	18665	0	17770	17770	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» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		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, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации 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 <sup>3</sup> , 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 рейтингов 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:		144759	143447	143447	121990	120828	120828
1.4.1	Кредиты физическим лицам (за исключением кредитных требований с повышенным коэффициентом риска)		7940	7046	7046	7539	6616	6616
1.4.2	...							
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 всего, в том числе:	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 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		284255	233779	339825	283535	232974	338760
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		68297	54222	70489	67574	53504	69555
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		215958	179557	269336	215961	179470	269205
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0



2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	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	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		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	4135
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27568	27568
6.1.1	чистые процентные доходы		25676	25676
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1892	1892
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

(тыс. руб.)

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.1	37713	-60	37653
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37300	114	37414
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		413	-174	239
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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3.3.4	316436	317692	317692	317692
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		319750	318633	320846	319975
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		99.0	99.7	99.0	99.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	0
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 ООО КБ "Тайдон"
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Применимое право	1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1 не применимо
7	Тип инструмента	1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 180000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 180000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1 не применимо
18	Ставка	1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1 нет
22	Характер выплат	1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1 не применимо
26	Ставка конвертации	1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1 не применимо
34	Механизм восстановления	1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1 да
37	Описание несоответствий	1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

[www.taidon.ru](http://www.taidon.ru)

---

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 40, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 24;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 16.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 154, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 138;
- 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 16.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 14 "

31-34-45

апреля

Исакова О.В.

2016 г.

Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.



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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон" (ООО КБ "Тайдон")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.3.1	5	70.9	71.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	70.9	71.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		10	72.3	76.3
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
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.3	15	1605.1	14446
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	1454.4	2204.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	17.5	21.7



8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	15.7	Максимальное	15.7
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	48.5		48.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	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), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			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	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0		0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			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	340100
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		20350
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		319750

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		319750
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		319750
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
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
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	3.3.4	316436
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		319750
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	3.4	99

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	0
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	0
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0
19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0



Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

31-34-45

" 14 "

апреля

2016 г.

*(Handwritten signatures)*

Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.

Исакова О.В.

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 апреля 2016 года

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

Почтовый адрес 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.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	1027	1846
1.1.1	проценты полученные		6630	6513
1.1.2	проценты уплаченные		-3	0
1.1.3	комиссии полученные		4	103
1.1.4	комиссии уплаченные		-5	-2
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		117	0
1.1.9	операционные расходы		-4860	-4565
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-856	-203
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.5.5	-2126	4088
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.5.5	2	2
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		-2320	-1024
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-208	-13
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		58	5106
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		342	17
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-1099	5934
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		-2	-11
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)		-2	-11
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	-32	46
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1133	5969
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3202	3396
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1.1	2069	9365

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

14-04-2016

## Пояснительная информация к отчетности за I квартал 2016 года

### 1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»  
Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.  
Отчетный период – I квартал 2016 года, квартальная отчетность представлена в тысячах рублей.  
Банк не является участником банковской группы.  
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – [www.aidon.ru](http://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 в I квартале 2016 года наибольший удельный вес – 90 % составляют процентные доходы по кредитам и размещенным депозитам, в том числе по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 82% (6015 тыс. руб). Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

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

#### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

В отчетном периоде наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 63 % (1295 тыс. руб), 17% - денежные средства в кассе банка (358 тыс.руб), 20% - средства в кредитных организациях (416 тыс.руб). На начало года наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки в кассе банка – 82% (2613 тыс.руб), 14% (448 тыс.руб) составляли денежные



средства в кредитных организациях, 4% (141 тыс.руб) – остатки на корреспондентском счете в Банке России.

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2016 г		На 01.01.2016 г	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
1	Денежные средства (касса)	358	17	2613	82
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1295	63	141	4
3	Средства в кредитных организациях	416	20	448	14
	<b>Итого денежных средств</b>	<b>2069</b>	<b>100</b>	<b>3202</b>	<b>100</b>

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 7 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 9 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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации. Большая часть кредитов выдана предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Кредит в сумме 30 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО «Горнопромышленная финансовая компания»), кредиты в сумме 67 000 тыс.руб. (добыча полезных ископаемых) предоставлены предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам), в том числе по видам их деятельности, а также информация о ссудах в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлены в таблице:

№ п/п	Структура ссуд	Сумма кредита	РВПС
1	2	3	4
1	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего</b>	<b>200 553</b>	<b>20 996</b>
	в том числе:		
1.1	со сроком погашения		
	до 180 дней	104 000	950
	до 1 года	16 500	165
	свыше 3-х лет	67 000	14 070
	просроченные ссуды	13 053	5 811
1.2	цель кредитования:		
	на пополнение оборотных средств	182 500	19 185
	для приобретения угля	9 000	0
	для приобретения грузовых самосвалов и запасных частей к ним	9 053	1 811
1.3	виды экономической деятельности:		
	добыча каменного угля, бурого угля и торфа	67 000	14 070
	оптовая торговля	87 053	6 461
	торговля автотранспортными средствами и мотоциклами	46 500	465
1.4	географические зоны (код по ОКАТО):		
	Республика Алтай (84)	67 000	14 070

	Кемеровская область (32)	57 053	6 161
	г. Москва (45)	30 000	300
	Красноярский край (04)	46 500	465
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего</b>	<b>23 437</b>	<b>15 899</b>
	на потребительские цели	21 979	15 899
	ипотечные кредиты	0	0
	прочие	1 458	0

Все кредиты, предоставленные физическим лицам являются потребительскими, т.е. выданы заемщикам на текущие нужды, ипотечный кредитов нет.

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.

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

Сумма основных средств, материальных запасов за вычетом начисленной амортизации на 01.04.2016 г составила 132705 тыс.руб (на 01.01.2015 г – 133226 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 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	уд. вес, %
	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:</b>	<b>132705</b>	<b>100</b>	<b>133226</b>	<b>100</b>
1	Автомобиль	65	0,04	90	0,2
2	Нежилое помещение	132450	99,8	132931	99,8
3	Сервер Proliant	166	0,14	183	0
4	Материальные запасы	24	0,02	22	0

В течение квартала изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось. Переоценка нежилого помещения, находящегося в собственности банка, производилась в 2015 году.

### 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 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс.руб	тыс.руб	тыс.руб	Уд.вес, %
	<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>1074</b>	<b>100</b>	<b>837</b>	<b>100</b>
1	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физ.лицам за минусом созданного резерва	1	0	0	0
2	Требования по получению процентов	5	0	7	0
3	Требования по прочим операциям	1	0	0	0
4	Расчеты по социальному страхованию	58	5	38	1
5	Расчеты по налогу на прибыль	150	14	11	0

6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	379	35	38	1
7	Расчеты с прочими дебиторами	274	26	239	11
8	Расходы будущих периодов по другим операциям	769	72	752	98
9	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-150	-14	-9	0
10	Резервы на возможные потери по прочим активам	-413	-38	-239	-11

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 5 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России.

По статье «Расчеты по социальному страхованию» отражены пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет, по листам нетрудоспособности в сумме 58 тыс.руб.

По статье «Расчеты по налогу на прибыль» отражены требования по уплате текущего налога на прибыль в сумме 150 тыс руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 17 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата Аудиторской фирме «ФИНЭКС» в сумме 65 тыс.руб., предоплата «Энергосбытовой компании Кузбасса» в сумме 29 тыс.руб, предоплата Спецавтохозяйству в сумме 1 тыс.руб, расчеты носят постоянный характер на основании заключенных договоров. Кроме того, числится задолженность по аренде ООО «Ровер» в сумме 260 тыс.руб, ООО ЧОП «Гранит» в сумме 7 тыс.руб.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 274 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 769 тыс.руб., в том числе:

- 450 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.;
- 13 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2016 года;
- 282 тыс.руб. – приобретение и сопровождение программного обеспечения;
- 24 тыс.руб – начисленные отпускные за апрель 2016 года.

### 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 01.04.2016 г		На 01.01.2016 г	
		Тыс.руб	Тыс.руб	тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %
	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>126</b>	<b>100</b>
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	14	8	15	63

2	Деятельность в области права	119	65	14	29
3	Проектирование	24	13	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	0	0	49	0
5	Деятельность профессиональных союзов	27	14	48	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 01.04.2016 г		На 01.01.2016 г	
		тыс.руб	тыс.руб	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Прочие обязательства, всего, в т. ч:</b>	<b>2297</b>	<b>100</b>	<b>711</b>	<b>100</b>
1	Обязательства по прочим операциям	321	14	0	0
2	Расчеты по налогам и сборам	897	39	699	96
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	582	25	0	0
4	Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	497	22	0	0
2	Доходы буд. периодов	0	0	6	0
3	Расчеты с поставщиками	0	0	6	4

На 01.04.2016 года «Обязательства по прочим операциям» составили 321 тыс.руб (14% всех прочих обязательств) – обязательства по перечислению заработной платы работникам на пластиковые карты. Срок погашения обязательств – 1 апреля 2016 года:

По статье «Расчеты по налогам и сборам» отражены начисленные платежи за отчетный период в сумме 897 тыс.руб (39% всех прочих обязательств), в том числе:

- 731 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 100 тыс.руб – налог на доходы физических лиц;
- 65 тыс.руб – НДС полученный.

По статье «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» отражены начисленные неиспользованные отпуска в сумме 557 тыс.руб, а также обязательства по выплате вознаграждений по гражданско-правовым договорам в сумме 25 тыс.руб. Итого - 582 тыс.руб (25% всех прочих обязательств).

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 497 тыс.руб (22% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

- взносы в ПФР – 389 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 16 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 89 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 3 тыс.руб.

3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.04.2016 года уставный капитал банка

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

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

### 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

С целью объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. За I квартал 2016 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
<b>1</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>115</b>	<b>807</b>
1.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	154	5280
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	-39	-4473
<b>2</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:</b>	<b>-174</b>	<b>0</b>
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	7	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов	3	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	4	0
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	-181	0
	-созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	-31	0
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	-1	0
	- созданный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	-149	0

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

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или

обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

В отчете за I квартал 2016 года доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюты нет.

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

В отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:</b>	<b>-32</b>	<b>46</b>
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	195	903
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	227	857

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

В отчете за I квартал 2016 года расходы по налогам составили 953 тыс. руб, в том числе по налогу на прибыль 100 тыс. руб (10 % всех налогов), налогу на имущество – 731 тыс.руб (77% всех налогов):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
	<b>Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:</b>	<b>953</b>	<b>1105</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	122	77
2	Налог на имущество	731	632
3	Налог на прибыль	100	396

Отложенных налогов за отчетный период в банке нет.

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

### 3.2.4. Вознаграждение работникам

За I квартал 2016 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 4069 тыс. руб (71 % операционных расходов). За соответствующий период 2015 года расходы на оплату труда составили 4034 тыс. руб (76 % операционных расходов):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
	<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>5704</b>	<b>5271</b>
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4069	4034

## 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%.

В разработанном Банком проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2016 год, предусмотрена положительная динамика собственных средств (капитала) Банка 0,3 % от величины капитала на начало 2016 года. На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 336850 тыс. руб. С начала отчетного года собственные средства (капитал) уменьшился на 0,15%.

### 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 01.04.2016 года собственные средства (капитал) банка составили 336850 тыс.руб., на 01.01.2016 г. – 337360 тыс. руб. Капитал банка за I квартал 2016 года снижен на 510 тыс.руб.

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

Для составления информации об уровне достаточности капитала использованы данные бухгалтерского учета на отчетную дату. Информация в полной мере раскрыта, дополнительных составляющих расчета собственных средств (капитала), требующих расшифровки, нет.

## **3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

За отчетный период Банком не нарушались обязательные нормативы, установленные Банком России. Значение показателя финансового рычага увеличилось с начала года на 0,7%. Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не является существенным.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится.

## **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 I квартал 2016 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 I квартал 2016 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 1027 тыс.руб (за I квартал 2015 года – 1846 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 6630 тыс.руб (в аналогичном периоде 2015 года – 6513 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 4 тыс.руб (за I квартал 2015 года – 103 тыс.руб).

За I квартал 2016 года наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 91% (6015 тыс.руб), за аналогичный период 2015 года этот показатель составлял 94% (6120 тыс.руб):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
	<b>Проценты полученные, всего, в том числе:</b>	<b>6630</b>	<b>6513</b>
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	6015	6120
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	179	157
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	0
4	По депозитам, размещенным в Банке России	433	223
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	1	30
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	2	-17

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 4 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 103 тыс.руб, в том числе по статьям:

	<b>Расшифровка статей отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
	<b>Комиссии полученные, всего в том числе:</b>	<b>4</b>	<b>103</b>
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	0	51
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3	10
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	33
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	1	9
	<b>Комиссии уплаченные, всего в том числе:</b>	<b>-5</b>	<b>-2</b>
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1	-2
2	Другие комиссионные расходы	-4	0

Прирост денежных потоков по прочим операционным доходам составил 117 тыс.руб – доходы от сдачи недвижимого имущества в аренду.

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 4860 тыс.руб (за I квартал 2015 года – 4565 тыс.руб).



58% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года удельный вес данного показателя в операционных расходах уменьшился (88%).

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
	<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>-4860</b>	<b>-4565</b>
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-4069	-4034
2	Подготовка и переподготовка кадров	-5	0
3	Амортизация по основным средствам	-524	-434
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-314	-177
5	Организационные и управленческие расходы	-764	-570
6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
7	Другие расходы	-28	-56
	<b>Итого</b>	<b>-5704</b>	<b>-5271</b>
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	+321	+271
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+523	+435
	<b>Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:</b>	<b>-856</b>	<b>-203</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-853	-709
2	Налог на прибыль	-100	-396
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+97	+902

3.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил -2126 тыс.руб (за аналогичный период 2015 г – прирост - 4088 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 2 тыс.руб (за I квартал 2015 г – 2 тыс.руб), «чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 58 тыс.руб ( в I квартале 2015 года – 5106 тыс.руб); «чистый прирост по прочим обязательствам» в сумме 342 тыс.руб (за I квартал 2015 года – 17 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности в сумме -2320 тыс.руб (за I квартал 2015 года - 1024 тыс.руб), «чистый прост (снижение) по прочим активам» в сумме – 208 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 13 тыс.руб):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I квартал 2016 года</b>	<b>I квартал 2015 года</b>
1	<b>Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:</b>	<b>+2</b>	<b>+2</b>
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+2	+4
1.2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	-2
	<b>Итого</b>	<b>+2</b>	<b>+2</b>
2	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в</b>	<b>-208</b>	<b>-13</b>

	<b>том числе:</b>		
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	-141	0
2.2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	-1	0
2.3	Требования по прочим операциям	-1	0
2.4	Требования по получению процентов	+2	-17
2.5	Расчеты по налогам и сборам	-101	+156
2.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-341	-75
2.7	Расчеты с прочими дебиторами	-35	0
2.8	Расчеты по социальному страхованию	-58	0
2.9	Расходы будущих периодов по другим операциям	-17	+62
2.10	Резервы на возможные потери по прочим активам (А9.2)	+174	0
2.11	Требования по уплате налога на прибыль (А60302/8)	+141	0
2.12	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1	-2	+17
2.13	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+245	0
2.14	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	+101	-156
2.15	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-174	0
	<b>Итого</b>	<b>-208</b>	<b>-13</b>
<b>3</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:</b>	<b>+342</b>	<b>+17</b>
3.1	Обязательства по прочим операциям	+321	+271
3.2	Расчеты по налогам и сборам	+198	+746
3.3	Расчет с поставщиками	-6	-7
3.4	Расчеты с работниками по оплате труда	+582	+25
3.5	Расчеты по социальному страхованию	+497	0
3.6	Доходы будущих периодов	-6	-1
3.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-198	-746
3.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	-321	-271
3.9	Обязательства по выплате отпускных С33	-725	0
	<b>Итого</b>	<b>+342</b>	<b>+17</b>
<b>4</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>-2320</b>	<b>-1024</b>
4.1	Депозиты в Банке России	-2000	+12000
4.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
4.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	-10580
4.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-315	+2082

4.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-5	-4526
	<b>Итого</b>	<b>-2320</b>	<b>-1024</b>
5	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>+58</b>	<b>+5106</b>
5.1	Счета негосударственных организаций	-47	+5002
5.2	Счета индивидуальных предпринимателей	+105	+104
	<b>Итого</b>	<b>+58</b>	<b>+5106</b>

В целом за I квартал 2016 года отток денежных средств составил 1133 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – прирост - 5969 тыс.руб).

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

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 184 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 65 тыс.руб, индивидуальных предпринимателей – 119 тыс.руб. В течение I квартала 2016 года 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 I квартал 2016 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за I квартал 2015 г
	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>+58</b>	<b>+5106</b>
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	-47	+5002
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	+4977
1.2.	Строительство	0	0
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	-48	+21
1.4.	Деятельность по проектированию	+22	
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	-21	+4
2	Счета индивидуальных предпринимателей, в том числе:	+105	+104
2.1.	Деятельность в области права	+105	+104

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за I квартал 2016 года и аналогичный период 2015 года представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I квартал 2016 года	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I квартал 2015 года
	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>-2320</b>	<b>-1024</b>
1	Депозиты в Банке России	-2000	+12000

2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	0	-10580
3.1	- предприятиям торговли	0	-6600
3.2	- предприятиям транспорта	0	0
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	-3980
3.4	- обрабатывающие производства	0	0
3.5	- строительство	0	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-315	+2082
5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-5	-4526

#### 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:

	I квартал 2016 года, тыс. руб.				I квартал 2015 года, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	20	20	33 258	21 393	5389	4 069	19 227	16 114
- юридические лица	0	0	14 042	5 811	4962	4 065	0	0
- физические лица	20	20	19 216	15 582	427	4	19 227	16 114
2. Всего кредитных вложений	223 990				226 167			

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	I квартал 2016 года		I квартал 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	9 627	2 385	51 551	12 927
Юридические лица	9 053	1 811	50 245	12 225
Физические лица	574	574	1 306	702
Всего кредитных вложений	223 990		226 167	
Удельный вес в %	4,3 %		22,8 %	

По состоянию на 01.04.2016г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 20 тыс. руб., состоящей из просроченной задолженности по основному долгу заемщика Шелепова М.В. (кредитный договор № 14/15 от 14.08.2015г.).

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней **по физическим лицам** составила **19216** тыс.руб., в том числе:

- 15 405 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012г. в сумме 405 тыс. руб. (отраженные на балансе Банка) 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 (15 405 тыс. руб.); (внебалансовый счет - просроченные проценты – 2 970 тыс. руб.) Итого задолженность Губайдуллина Р.Ш. – **18 375** тыс. руб.

- 574 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) – по кредитному договору № 03/13 от 15.02.2013 г. заемщиком Эльмурзаевым Л.Э. не оплачивается основной долг по ссуде. 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 (574 тыс. руб.); (внебалансовый счет – просроченные проценты – 232 тыс. руб.) Итого задолженность Эльмурзаева Л.Э. – **806** тыс. руб.;

- 4 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) заемщиком Химиным В.В. не оплачен за март 2016г платеж по основному долгу согласно графику платежей по кредитному договору № 19/14 от 03.09.2014г.. Ссудная задолженность классифицирована в III категорию качества, размер резерва составляет 21 % от объема задолженности или 1 тыс. руб., отраженной на внебалансовых счетах.

- 7 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) заемщиком Пуговым В.Г. не оплачивается основной долг по кредитному договору № 23/14 от 23.10.2014г. Ссудная задолженность классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности или 7 тыс. руб.

- 3 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) заемщиком Кравцовым В.И. не оплачен за март 2016г платеж по основному долгу согласно графику платежей по кредитному договору № 32/14 от 23.12.2014г. Ссудная задолженность классифицирована в I категорию качества, размер резерва составляет 0 %.

- 17 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) заемщиком Цориевым Т.И. не оплачен за март 2016г платеж по основному долгу согласно графику платежей по кредитному договору № 09/15 от 22.05.2015г.. Ссудная задолженность классифицирована в IV категорию качества, размер резерва с учетом обеспечения составляет 1 % от объема задолженности или 0 тыс. руб.;
- 3 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) заемщиком Воробьевым С.В. не оплачен за март 2016г платеж по основному долгу согласно графику платежей по кредитному договору № 23/15 от 30.10.2015г. Ссудная задолженность классифицирована во II категорию качества, размер резерва составляет 0 %, (балансовый счет – просроченные проценты – 1 тыс. руб.). Итого задолженность Воробьева С.В. - 4 тыс. руб.

**По юридическим лицам составила 14 042 тыс. руб. в т.ч.:**

- 9 053 тыс. руб. – задолженность ООО «КАП» (*отраженная на балансе*) по кредитному договору № 25/13 от 23.09.2013г. Срок погашения кредита наступил 23.09.2015г., однако заемщиком не выплачивается основной долг и проценты за пользование кредитом. Ссудная задолженность ООО «КАП» классифицирована в V категорию качества с минимизацией резерва с учетом обеспечения по ссуде (глава 6 «Положения Банка России №254-П») в размере 20 % от объема задолженности; (внебалансовый счет – просроченные проценты – 338 тыс. руб.) Итого задолженность ООО «КАП» – 9 391 тыс. руб.;
- 4 000 тыс. руб. - задолженность ООО «КМП-ойл-розница» (*отраженная на балансе*) по кредитному договору №27/13 от 26.09.2013г. Срок погашения кредита наступил 31.03.2015г., однако заемщиком не выплачивается основной долг и проценты за пользование кредитом. Ссудная задолженность ООО «КМП-ойл-розница» классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема задолженности; (внебалансовый счет – просроченные проценты – 651 тыс.руб.) Итого задолженность ООО «КМП-ойл-розница» – 4 651 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", 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 12,8 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	На 01.04.2016 г, тыс. руб.			На 01.04.2015 г, тыс. руб.		
	остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	14 830	0	0	1124	0	0
II	112 048	1 125	1 125	86134	872	872
III	68 293	14 341	14 341	41378	8689	1 089
IV	150	83	2	67980	50985	14 450
V	28 669	28 669	21 427	29551	28947	20 627
<b>Итого:</b>	<b>223 990</b>	<b>44 218</b>	<b>36 895</b>	<b>226167*</b>	<b>89493</b>	<b>37 038</b>

\* показана сумма задолженности без Депозита Банка России в размере 17 000 тыс. рублей.

### 4.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Ежедневное превышение остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка над остатками на счетах клиентов также говорит о том, что в Банке не существует проблемы задержек платежей по поручению клиентов, а уровень риска ликвидности признается незначительным.

### 4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.04.2016 отделом валютных

операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,1193%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 72,3 %. 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.

#### **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 01.04.2016 года определен как незначительный.

#### **5. Сделки по уступке прав требований**

Сделок по уступке прав требований в банке на отчетную дату нет.

#### **6. Информация о системе оплаты труда**

Рассмотрение вопросов организации, совершенствования системы оплаты труда относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Наблюдательного Совета Банка, и утверждается протоколом Наблюдательного Совета. Вознаграждения Наблюдательному Совету не выплачиваются.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение отчетного периода не проводилась.

Численность всех работников на 01.04.2016 года составила 30 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 13 человек.

За отчетный период пересмотра Наблюдательным Советом Банка системы оплаты труда не осуществлялось.



Оплата труда сотрудникам Банка осуществляется в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон».

Система оплаты труда всех работников включает фиксированную (оклад) и нефиксированную (ежемесячные премии) части, при этом выплата фиксированной части не зависит от финансового результата работы банка, а ежемесячное премирование производится при условии прибыльности Банка и выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.

За отчетный период Банком получена прибыль и выполнены обязательные нормативы, установленные Банком России, в связи с чем, произведена выплата ежемесячной премии **в виде денежных средств** всем сотрудникам Банка. Производственных нарушений, учитываемых при определении размера премии, не зафиксировано. Отсрочка (рассрочка) выплаты нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не применялась. Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон» не предусмотрены. За отчетный период выходные пособия, а также отсроченные вознаграждения не выплачивались. Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

Общий размер выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в I квартале 2016 года по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

Выплаты в I квартале 2016 года	Кол-во работников	Виды выплат		Всего, тыс.руб
		Фиксированная, тыс.руб	Нефиксированная, тыс.руб	
Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе:	13	1626	429	2055
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра)	6	900	253	1153
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зав.кассой)	4	349	89	438
Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками)	3	377	87	464

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.