

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	2
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	3
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»	4
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	13
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	16
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности	17
1. Общие сведения	17
2. Характеристика деятельности кредитной организации	17
3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей	17
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	24
3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	25
3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом	30
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	30
4.2. Кредитный риск	30
4.3. Риск ликвидности	32
4.4. Рыночный риск	32
4.5. Операционный риск	33
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	33
4.7. Процентный риск	33
5. Сделки по уступке прав требований	33
6. Информация о системе оплаты труда	33
7. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами	34

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1.	529	187
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1.	31534	1197
2.1	Обязательные резервы	3.1.1.	23	452
3	Средства в кредитных организациях		139	143
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.3.	158960	187183
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		205	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.5.	138184	139121
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.6.	4317	2900
13	Всего активов		333888	330731
II. ПАССИВЫ				
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.	782	1835
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	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		5433	5453
21	Прочие обязательства	3.1.10.	1569	1105
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		7764	8393
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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		21838	21838
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		117530	134837
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3766	-17307
35	Всего источников собственных средств		326104	322338
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО генерального директора

Кузнецов В.Р.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97
01-08-2017

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2017 года**

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		11994	13219
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3477	577
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8517	12642
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего		0	3
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	3
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11994	13216
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.	5657	-22413
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		17651	-9197
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.	-4	-51
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		21	35
15	Комиссионные расходы		7	15
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	-479
19	Прочие операционные доходы		725	725
20	Чистые доходы (расходы)		18383	-8982
21	Операционные расходы	3.2.4.	12349	12437
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6034	-21419
23	Возмещения (расход) по налогам	3.2.3.	2269	1699
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3766	-23118
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.1.	3766	-23118

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.1.	3766	-23118
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	3.2.1.	3766	-23118

ВРИО генерального директора

Кузнецов В.Р.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97
01-08-2017

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный 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 июля 2017 года**

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
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		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		117530	X	116927	X
2.1	прошлых лет		117530	X	116927	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)		300500	X	299897	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)		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		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, 27)		0	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:		300500	X	299897	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)		0	X	0	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:		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		300500	X	299897	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.3.1.	24914	X	21838	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,		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	3.3.1.	24914	X	21838	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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)		24914	X	21838	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	3.3.4.	325414	X	321735	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		276477	X	390743	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		276477	X	390743	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		303775	X	418041	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		108.6890	X	76.7504	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		108.6890	X	76.7504	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		107.1234	X	76.9625	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		51.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		50.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		108.9103	X	73.7800	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
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 включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 3.1. _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.2.	271485	270417	146133	183338	182163	146754
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		115900	115900	0	35409	35409	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		115900	115900	0	35409	35409	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		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" <2>, 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, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, 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		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе об		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		145922	144930	144930	147929	146754	146754
1.4.1	кредиты физическим лицам (за исключением кредитных требований с повышенным коэффициентом		3414	2813	2813	5906	5120	5120
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
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:		149904	79304	117538	270348	197643	286453
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		27909	7095	9224	67483	50060	65078
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		121995	72209	108314	202865	147583	221375
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		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,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		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

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	4.5.		4026		3943
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			26840		26285
6.1.1	чистые процентные доходы			26083		25072
6.1.2	чистые непроцентные доходы			757		1213
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.2.	50779	-5681	56460
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		50388	-5683	56071
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		391	2	389
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0
1.4			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных крит

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		300500	300500	299897	197913
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		305876	307619	302476	199657
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.4.	98.2	97.7	99.1	99.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО КБ "Тайдон"
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Применимое право	1.01 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 180 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 180 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

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

www.aidon.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 29622, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 805 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 28817 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 35305, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 26 ;
- 2.2. погашения ссуд 23110 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 12169 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 2.5. иных причин 0 .

ВрИО генерального директора

Главный бухгалтер

Телефон: 31-29-97
01-08-2017



Handwritten signature

Кузнецов В.Р.

Исакова О.В.

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 июля 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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)	3.4.	4.5	108.7	76.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	108.7	76.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	107.1	77.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	14831.1	1909.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	5808.5	1869.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	19.9	37.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 12.1 минимальное 0.0	максимальное 20.0 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	19.3	44.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1
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 банков		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	2.2	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3.1.	333888
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		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		28012
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		305876

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		305876
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:		305876
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		300500
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		305876
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		98.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

ВрИО генерального директора

Главный бухгалтер

31-29-97
01-06-2017



Кузнецов В.Р.

Исакова О.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5Код формы по ОКУД 0408014
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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.	-1181	1286
1.1.1	проценты полученные		11982	13226
1.1.2	проценты уплаченные		0	-3
1.1.3	комиссии полученные	3.5.4.	20	34
1.1.4	комиссии уплаченные		-7	-15
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	119
1.1.9	операционные расходы		-11284	-10642
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1892	-1433
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.5.5.	32417	-1322
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		429	-4
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	3.5.5.	33860	-1095
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-582	-162
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		-1053	-53
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		-137	-8
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		31236	-36
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		-128	-21
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)		-128	-21
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3.2.2.	-4	-51
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		31104	-108
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1.1.	1075	3202
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1.1.	32179	3054

ВРИО генерального директора

Кузнецов В.Р.

Главный бухгалтер

Исаева О.В.

Телефон: 31-29-97
01-08-2017

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2017 года

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»
Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.
Отчетный период – I полугодие 2017 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

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 полугодии 2017 года 25% составляют процентные доходы по кредитам и размещенным депозитам (11985 тыс.руб), в том числе по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 17% (8253 тыс.руб), 73% составляют доходы от восстановления резервов на возможные потери по предоставленным кредитам (35279 тыс.руб), 2% составляют операционные доходы (796 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 – 97 % (31511 тыс. руб), 2% - денежные средства в кассе банка (529 тыс.руб), 1% - средства в кредитных организациях (139 тыс.руб). На начало года наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств

составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России -70% (745 тыс.руб), остатки в кассе банка – 17% (187 тыс.руб), 13% (143 тыс.руб) составляли денежные средства в кредитных организациях.

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2017 г		На 01.01.2017 г	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
1	Денежные средства (касса)	529	2	187	17
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	31511	97	745	70
3	Средства в кредитных организациях	139	1	143	13
	Итого денежных средств	32179	100	1075	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 23 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 452 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 27 750 тыс. руб. (добыча полезных ископаемых), предоставлен предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

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

	На 1.07.2017 г		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Депозиты в Банке России	83800	40	34000	14
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	106590	51	187460	77
- Предприятиям торговли	78840	38	120460	50
- Транспортным компаниям	-	-	-	-
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	27750	13	67000	27
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	18573	9	21389	9
Итого сумма кредитных вложений	208963	100	242849	100
Резерв на возможные потери по ссудам	49983	X	55666	X
Чистая ссудная задолженность	158980	X	187183	X
Всего активов	333888	X	330731	X

Все кредиты, предоставленные физическим лицам являются потребительскими, т.е. выданы заемщикам на текущие нужды, ипотечные кредиты отсутствуют.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, направлены на пополнение оборотных средств. Исключение составляют кредиты, предоставленные:

- ООО "Кемеровская ассоциация перевозчиков" - выдан, на предоставление займов третьим лицам;

- ООО "Сибтрейд" - выдан, для уплаты налогов и пополнения оборотных средств.

За I полугодие 2017 года чистая ссудная задолженность снизилась на 15 %. На 43 % снизился объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 13 % - физическим лицам. В 2,5 раза увеличился объем депозитов, размещенных в Банке России.

Информация о ссудах в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс. руб.	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	83 800	40,10
До 90 дней	81	0,04
До 180 дней	324	0,16
До 270 дней	28 544	13,66
До 1 года	5 010	2,40
Свыше 1 года	72 204	34,55
Просроченные	19 000	9,09
ИТОГО	208 963	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения "до востребования и 1 день" (40,1 % - депозиты в Банке России), а также ссуды со сроком погашения "свыше года" (34,55 %).

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

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

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.07.2017 г составила 138184 тыс.руб. (на 01.01.2017 г – 139121 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	138184	100	139121	100
1	Автомобиль	0	0	0	0
2	Нежилое помещение	137958	99,8	138978	99,9
3	Сервер Proliant	76	0	113	0,1
4	Сортировщик банкнот	111	0,2	0	0
5	Материальные запасы	39	0	30	0

В I квартале 2017 г банком был приобретен сортировщик монет стоимостью 118 тыс.руб.

В течение отчетного периода изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось. Переоценка нежилого помещения, находящегося в собственности банка, производилась в 2016 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 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	4317	100	2900	100
1	Требования по получению процентов	37	1	25	1
2	Требования по прочим операциям	261	6	260	9
3	Требования по краткосрочному вознаграждению	1029	24	500	17
4	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0
5	Расчеты по налогу на прибыль	205	5	0	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2464	57	1719	59
7	Расчеты с прочими дебиторами	226	5	182	6
8	Расходы будущих периодов по другим операциям	691	16	603	21
9	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-205	-5	0	0
10	Резервы на возможные потери по прочим активам	-391	-9	-389	-13

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 37 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России, требования по прочим операциям -261 тыс.руб.

По статье «Требования по краткосрочному вознаграждению» отражен авансовый платеж по договору гражданско-правового характера на оказание юридической помощи в сумме 1029 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 16 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 42 тыс.руб, ООО «Ровер» - 2383 тыс.руб, предоплата МП «Спецавтохозяйство» (вывоз мусора) - 1 тыс.руб, ООО «Посейдон» (поставка питьевой воды) – 2 тыс.руб, ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - 16 тыс.руб, ООО «Электронные Бизнес Системы» - 4 тыс.руб.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 226 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка, за отмену Предписаний ГУ ЦБ РФ.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 691 тыс.руб., в том числе:

- 359 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.;
- 31 тыс.руб. – подписка на периодические издания на второе полугодие 2017 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;

- 123 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;
- 12 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 22 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro, «Экспорт-импорт-контроль»);
- 143 тыс.руб – отпускные, начисленные в июне, подлежащие отнесению на расходы в июле 2017 года.

3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

3.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

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

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2017 г		На 01.01.2017 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	782	100	1835	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12	2	13	1
2	Деятельность в области права	760	97	50	3
3	Оптовая торговля	0	0	1745	95
4	Деятельность по обеспечению безопасности	0	8	16	1
5	Деятельность в области проектирования	2	0	3	0
6	Деятельность профессиональных союзов	8	1	8	0

3.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2017 г		На 01.01.2017 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	1569	100	1105	100
1	Расчеты по налогам и сборам	830	53	608	55
2	Расчеты по накопленным отпускам	266	17	356	32
3	Расчеты по социальному обеспечению	467	30	108	10
4	Расчеты с поставщиками	5	0	33	3
5	Доходы будущих периодов	1	0	0	0

На 01.07.2017 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 830 тыс.руб (53% всех прочих обязательств), в том числе:

- 763 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 66 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – июль 2017 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг в сумме 5 тыс.руб- оплата услуг ООО «Е-Лайт-Телеком» по заключенному договору.

По статьям «Расчеты по накопленным отпускам» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 467 тыс.руб (30% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

- взносы в ПФР – 345 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 40 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 79 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несч.случаям – 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 01.07.2017 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

В I полугодии 2017 года банком получена прибыль в сумме 3766 тыс.руб, в том числе:

- доходы составили 48069 тыс.руб;
- расходы – 43817 тыс.руб;
- налог на прибыль – 486 тыс.руб.

С целью объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. В I полугодии 2017 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5657	-22413
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	35279	7724
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	-29622	-30137
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-3	-479
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	0	154

	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов	0	118
	-восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	36
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	-3	-633
	-созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	-3	-514
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	0	-1
	- созданный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	-118

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

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

В отчете за I полугодие 2017 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:

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-4	-51
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	50	308
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	54	359

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I полугодие 2017 года расходы по налогам составили 2268 тыс. руб, в том числе по налогу на прибыль 486 тыс. руб (21 % всех налогов), налогу на имущество – 1526 тыс.руб (67% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	2268	1699
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	256	238
2	Налог на имущество	1526	1461
3	Налог на прибыль	486	0

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

3.2.4. Вознаграждение работникам

Оплата труда работникам осуществляется согласно с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «Тайдон» и Штатным расписанием, устанавливающим должностные оклады, и утверждаются наблюдательным Советом банка.

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

В I полугодии 2017 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 9025 тыс. руб (63% операционных расходов). За соответствующий период 2016 года расходы на оплату труда составили 9182 тыс. руб (50 % операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	14195	18420
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9025	9182

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 8 %.

В разработанном Банком проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2017 год, предусмотрена положительная динамика собственных средств (капитала) Банка 0,25 % от величины капитала на начало 2017 года. На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 325 414 тыс. руб. С начала отчетного года собственные средства (капитал) увеличились на 3 679 тыс. руб. или на 1,14 %.

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 01.07.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 325 414 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 321 735 тыс. руб. Капитал банка за I полугодие 2017 года увеличился на 3 679 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 снизилось с начала года на 0,9 % и составило 98,2 %. 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 полугодие 2017 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 на 01.07.2017 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили -1181 тыс.руб (в I полугодии 2016 года – +1286 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 11982 тыс.руб (в аналогичном периоде 2016 года – 13226 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 20 тыс.руб (за I полугодие 2016 года – 34 тыс.руб).

В I полугодии 2017 года наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям –69 % (8253 тыс.руб), за аналогичный период 2016 года этот показатель составлял 92% (12172 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
	Проценты полученные, всего, в том числе:	11982	13226
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	8253	12172
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	255	386
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	0

4	По депозитам, размещенным в Банке России	3477	577
5	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	9	80
6	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	0	4
7	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	-12	7

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 20 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 34 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
	Комиссии полученные, всего в том числе:	20	34
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	1	1
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	19	18
3	Доходы от осуществления переводов денежных средств	1	16
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	0	1
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16.1	-1	-1
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-7	-5
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-3	-5
2	Другие комиссионные расходы	-4	0

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 11284 тыс.руб (за I полугодие 2016 года – 10642 тыс.руб).

80% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года удельный вес данного показателя в операционных расходах снизился (86%).

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	-11284	-10642
1	Операционные расходы по предоставленным кредитам физ.лицам	0	-1
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-9025	-9182
3	Амортизация по основным средствам	-1065	-1048
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-506	-575
5	Организационные и управленческие расходы	-1694	-1566
6	Прочие операционные расходы	-57	-65
7	Другие расходы	-2	0
	Итого	-12349	-12437
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	0	+823
	Выплата части накопленных отпускных – корректировка С34	0	-75

	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+1065	+1047
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-1892	-1433
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-1782	-1699
2	Налог на прибыль	-506	0
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	+20	
	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+376	+266

3.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 32417 тыс.руб (за аналогичный период 2016 г – отток - 1322 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 429 тыс.руб (за I полугодие 2016 г – отток -4 тыс.руб), «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности в сумме 33860 тыс.руб (за I полугодие 2016 года – отток -1095 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый прост (снижение) по прочим активам» в сумме – 682 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 162 тыс.руб), «чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме -1053 тыс.руб (в I полугодии 2016 года – 53 тыс.руб); «чистый прирост (отток) по прочим обязательствам» в сумме -137 тыс.руб (за I полугодие 2016 года – 8 тыс.руб).

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2017 года	I полугодие 2016 года
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	+429	-4
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+429	-13
1.2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	-9
	Итого	+429	-4
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	-682	-162
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	-205	0
2.2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	0
2.3	Требования по прочим операциям	-1	-1
2.4	Требования по получению процентов	-12	+7
2.5	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	-529	0
2.6	Расчеты по налогам и сборам	0	+49
2.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-745	-725
2.8	Расчеты с прочими дебиторами	-44	-6
2.9	Расчеты по социальному страхованию	0	-24
2.10	Расходы будущих периодов по другим операциям	-88	-13
2.11	Резервы на возможные потери по прочим активам (А9.2)	+2	+479
2.12	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и	+12	-7

	прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1		
2.13	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+726	+607
2.14	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	+205	-49
2.15	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-3	-479
	Итого	-682	-162
3	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	-137	-8
3.1	Отложенное налоговое обязательство	-20	0
3.2	Расчеты по налогам и сборам	+222	+217
3.3	Расчет с поставщиками	-28	-6
3.4	Расчеты с работниками по оплате труда	-90	+962
3.5	Расчеты по социальному страхованию	+359	+511
3.6	Доходы будущих периодов	+1	-2
3.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-581	-217
3.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	0	-823
3.9	Обязательства по выплате отпускных С33	0	-650
	Итого	-137	-8
4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	+33860	-1095
4.1	Депозиты в Банке России	-49800	-10200
4.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
4.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	+80870	+10382
4.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+2790	+910
4.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	+26	+3
4.6	Списание просроченных кредитов за счет резервов на возможные потери по ссудам	-26	0
	Итого	+33860	-1095
5	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-1053	-53
5.1	Счета негосударственных организаций	-1763	-75
5.2	Счета индивидуальных предпринимателей	+710	+22
	Итого	-1053	-53

В целом за I полугодие 2017 года прирост денежных средств составил 31104 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – отток -108 тыс.руб).

3.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 782 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 22 тыс.руб, индивидуальных предпринимателей – 760 тыс.руб. В течение I полугодия 2017 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 полугодие 2017 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за I полугодие 2016 г
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-1053	-53
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	-1763	-75
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-1	-2
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	-16	-48
1.4.	Деятельность по проектированию	-1	+3
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	0	-28
1.6.	Торговля	-1745	
2	Счета индивидуальных предпринимателей, в том числе:	+710	+22
2.1.	Деятельность в области права	+710	+22

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за I полугодие 2017 года и аналогичный период 2016 года представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I полугодие 2017 года	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I полугодие 2016 года
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	+33860	-1095
1	Депозиты в Банке России	-49800	-10200
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	+80870	+10382
3.1	- предприятиям торговли	+41620	+10382
3.2	- предприятиям транспорта	0	0
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	+39250	0
3.4	- обрабатывающие производства	0	0
3.5	- строительство	0	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+2816	+910
5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	+3

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 рисков, включая оценку кредитного риска, риска ликвидности, валютного и странового рисков.

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 полугодие 2017 года, тыс. руб.				I полугодие 2016 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.:	0	0	19000	19000	64	1	28614	28614
- юридические лица	0	0	4 000	4 000	0	0	13053	13053
- физические лица	0	0	15 000	15 000	64	1	15561	15561
2. Всего кредитных вложений	208963				234963			

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	I полугодие 2017 года		I полугодие 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
2.Реструктурированная	4840	2468	9588	9588

задолженность, в т.ч.:				
Юридические лица	4840	2468	9053	9053
Физические лица	0	0	535	535
Всего кредитных вложений		208963		234963
Удельный вес в %		0		4,1 %

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней **по физическим лицам** составила **15 000** 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.

По юридическим лицам составила 4 000 тыс. руб. в т.ч.:

- 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 7,9 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	На 01.07.2017 г, тыс. руб.			На 01.07.2016 г, тыс. руб.		
	остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	680	0	0	5313	0	0
II	41 113	811	811	50431	508	508
III	31 780	6 891	6 891	98958	21173	21173
IV	32 590	23 281	23 281	51500	26265	9125
V	19 000	19 000	19 000	28761	28761	28615
Итого:	125 163*	49 983	49 983	234963	76707	59421

*депозиты, размещенные в Банке России в сумме 122800 тыс.руб не включены

4.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с

отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.07.2017 г. отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,0391%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 107,1 %. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

4.5. Операционный риск

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

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

Уровень операционного риска за отчетный период классифицируется как незначительный.

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

4.7. Процентный риск

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 года составила 28 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 12 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 Коммерческом банке «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 выплат ежемесячных премий не было. 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 Коммерческом банке «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 полугодии 2017 года по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

Выплаты в I полугодии 2017 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:	12	5105	0	5105
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер)	5	2415	0	2415
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, операционный отдел, зав.кассой)	4	1240	0	1240
Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками)	3	1450	0	1450

Выплаты в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в I полугодии 2016 года, представлены в таблице:

Выплаты в I полугодии 2016 года	Кол-во работников	Виды выплат		Всего, тыс.руб
		Фиксированная, тыс.руб	Нефиксированная, тыс.руб (выплачена за I квартал 16 г)	
Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе:	13	4007	668	4675
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра)	6	2216	379	2595
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зав.кассой)	4	913	143	1056

Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками)	3	878	146	1024
---	---	-----	-----	------

7. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

В отчетном периоде в Банке не осуществлялись операции с контрагентами-нерезидентами.

ВрИО генерального директора

Обязан

Кузнецов В.Р.

Главный бухгалтер

Обязан



Исакова О.В.