

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № _____

Экз. № _____

Дата подписания « 07 » марта 2013 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАНОВЛЕННЫМИ
ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»
ЗА 2012 ГОД**

**Аудиторское заключение адресовано:
Участнику общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка
«Тайдон»**

Новосибирск – 2013

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ Аудируемом лице

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО КБ «Тайдон»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1024200685948</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>18 сентября 1992 года</i>
Регистрационный номер	<i>2085</i>
Место нахождения	<i>Россия, 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, 5</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ Аудиторе

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО «ФИНЭКС»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 54 №003540734 от 20.11.2002)</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АИР), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11001009690</i>

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»*, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»* по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Генеральный
директор
ООО «ФИНЭКС»

А.Ф. Фадейкин

*квалификационный аттестат аудитора № 01-000982
от 19.11.2012 выдан НП АПР на неограниченный срок,
член НП АПР, ОРНЗ 21001006844*

« 07 » марта 2013 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	1166	1435
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5132	29273
2.1.	Обязательные резервы	1155	129
3.	Средства в кредитных организациях	1136	2504
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	192553	164006
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.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	475	651
9.	Прочие активы	1374	1600
10.	Всего активов	201836	199469
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	995	3345
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	132	25
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	64
18.	Всего обязательств	1127	3434
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	180000	180000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	2970	2970
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13065	11909
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4674	1156
27.	Всего источников собственных средств	200709	196035
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	127
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

04-03-2013

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	28536	19832
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	240	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28296	19832
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	9
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	9
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	28536	19823
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-2701	-1124
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-376	-40
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	25835	18699
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38	-8
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2807	3048
13	Комиссионные расходы	33	38
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	132	-150
17	Прочие операционные доходы	16	5
18	Чистые доходы (расходы)	28796	21566
19	Операционные расходы	21983	19594
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6813	1962
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2139	806
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4674	1156
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4674	1156

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

04-03-2013

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

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	194935	4592	199527
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	180000	0	180000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	180000	0	180000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2970	0	2970
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	11965	4592	16557
1.5.1	прошлых лет	11909	1156	13065
1.5.2	отчетного года	56	3436	3492
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	114.6	X	74.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	36187	-1693	34494
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	35759	-1283	34476
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	364	-346	18
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	64	-64	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 20501, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3240 ;
1.2. изменения качества ссуд 16792 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 469 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 21784, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3985 ;
2.2. погашения ссуд 3676 ;
2.3. изменения качества ссуд 14032 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 91 .

Руководитель

Корниенко А.П.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон: 31-34-45

04-03-2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
32	16374100	1024200685948	2085	043207780

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	74.2	114.6
2	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 (Н1.1)	0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	631.1	983.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	4154.3	995.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	11.6	72.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 23.5 минимальное 0.1	максимальное 20.3 минимальное 0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	90.2	73.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.3	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0.0	0.0
12	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	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0.0	0.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0.0	0.0

Руководитель

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера

Исакова О.В.

Телефон 31-34-45
04-03-2013

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"Почтовый адрес 650070, Г.КЕМЕРОВО, ПР.МОЛОДЕЖНЫЙ, 5Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	7646	2093
1.1.1	Проценты полученные	28536	19775
1.1.2	Проценты уплаченные	0	-9
1.1.3	Комиссии полученные	2807	3048
1.1.4	Комиссии уплаченные	-33	-38
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	77	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	16	5
1.1.9	Операционные расходы	-21818	-19515
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1939	-1173
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-34423	-446248
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1026	12306
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	-30871	-70638
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-177	-169
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	-2350	-387751
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1	4
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-26777	-444155
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	11	-497
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)	11	-497
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	80000
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	80000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-38	-8
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-26804	-364660
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	33083	397743
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6279	33083

Руководитель Корниенко А.Л.Главный бухгалтер Ершова В.Д.

М.П.

Зам.главного бухгалтера Исакова О.В.Телефон: 31-34-45

04-03-2013

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год

Пояснительная записка

1. Существенная информация о банке.

1.1. Обособленных и внутренних подразделений банк не имеет.

1.2. Банк не является участником банковской (консолидируемой) группы.

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

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

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

1.4. Информация об экономической среде.

Основным из видов деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. Банк продолжает работу по привлечению клиентов на расчетное и кассовое обслуживание, а также в целях предоставления кредитов.

1.5. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства банку не присваивался.

1.6. Так как банк специализируется на кредитовании юридических и физических лиц, то и в перспективе планирует непрерывно осуществлять кредитную политику в обозримом будущем

и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.7. Наибольшее влияние на финансовый результат оказывают операции по предоставлению кредитов негосударственным коммерческим организациям и гражданам (физическим лицам), что подтверждается структурой доходов, а именно – процентные доходы составили 28 296 тыс. руб. или 49,0 % в общей сумме доходов (2011г. соответственно 19 832 тыс. руб. - 28,9 %).

Основные кредитные ресурсы размещаются предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Имеется кредит (40 000 тыс. руб.), предоставленный ОАО «Горнопромышленная финансовая компания», зарегистрированной в г. Москва.

1.8. Существенные изменения.

Существенных изменений в отчетном периоде в деятельности банка нет.

1.9. Сведения о составе Наблюдательного Совета Банка, Правления и лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа.

Наблюдательный Совет 2012год (2011год).

Наблюдательный Совет Банка представляет единственный участник Банка - Цориев Т.С.

Состав Правления Банка 2012год (2011год)

Генеральный директор Банка Корниенко А.Л.;

Заместитель генерального директора Кузнецов В.Р.;

Начальник юридического отдела Семенычев В.В.

Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Банка - Корниенко А.Л. 2012год (2011год).

На 01.01.2013 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс. руб.

Номинальная стоимость доли единственного участника Банка – Цориева Т.С. составляет 180 000 тыс. руб., или 100% величины уставного капитала Банка.

Члены Правления и единоличный исполнительный орган долями банка не владеют.

2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков.

2.1. О страновой концентрации активов и обязательств.

Все активы и обязательства банка сконцентрированы в Российской Федерации.

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

31.12.2012

31.12.2011

	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	99 200	43,8	81 200	40,7
Транспорт	15 000	6,6	15 000	7,5
Строительство	-	-	2 900	1,5
Физические лица (иные потребительские ссуды)	28 589	12,6	38 123	19,1
Добыча полезных ископаемых	62 500	27,6	52 500	26,3
Обрабатывающие производства	1 320	0,6	10 000	5,0
Межбанковские кредиты	20 000	8,8	-	-
Итого сумма кредитных вложений	226 609	100	199 723	100
Резерв на возможные потери по ссудам	34 056	x	35 717	x
Чистая ссудная задолженность	192 553	x	164 006	x
Всего активов	201 836	x	199 469	x

За отчетный год сумма кредитных вложений составила 226 609 тыс. руб. (2011 г. 199 723 тыс. руб.) или темп роста к предыдущему году 13,5% .

Концентрация обязательств представлена в таблице ниже:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Всего обязательств, в том числе:	1 127	100	3 434	100
- средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	995	88,3	3 345	97,4
- прочие обязательства	132	11,7	25	0,7
- резервы по прочим возможным потерям	-	-	64	1,9

За отчетный год обязательства банка составили 1 127 тыс. руб. (2011г. 3 434 тыс. руб.) или к предыдущему году снизились в 3 раза.

2.3. Описание и оценка банковских рисков.

Управление и оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками.

2.3.1. Кредитный риск относится к управляемым банковским рискам.

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 и реструктурированной задолженности:

	2012год, тыс. руб.				2011 год, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1.Просроченная	191	2	418	418	765	161	5 677	

задолженность							
2. Всего кредитных вложений	226 609			199 723			
3. Удельный вес в %	0,1		0,2		0,4		2,8

	2012 год, тыс. руб.		2011 год, тыс. руб.	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
2. Реструктурированная задолженность	20 460	5 703	21 364	11 868
Всего кредитных вложений	226 609		199 723	
Удельный вес в %	9,0		10,7	

Просроченная задолженность в размере 191 тыс. руб. образовалась в результате того, что заемщиком ООО "Красноярское агентство перевозок" не оплачены проценты за пользование кредитом за декабрь 2012г. В связи с тем, что ссудная задолженность ООО "Красноярское агентство перевозок" классифицируется во II категорию качества, размер резерва составляет 1% от объема просроченной задолженности.

Просроченная задолженность в размере 418 тыс.руб. образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом за январь, февраль 2012г. по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011г. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности.

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

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

"Правила кредитования физических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденная Генеральным директором банка;

"Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденная Генеральным директором банка;

"Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков по ООО КБ "Тайдон", утвержденная Генеральным директором банка;

"Методика оценки финансового положения заемщиков (залогодателей) – физических лиц", утвержденная Генеральным директором банка;

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

"Методика оценки финансового положения заемщиков, применяющих специальные налоговые режимы", утвержденная Генеральным директором банка;

"Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным предприятиям – ссудозаемщикам, а также ссудозаемщикам, применяющих специальные налоговые режимы", утвержденная Генеральным директором банка;

"Методика оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд", утвержденная Генеральным директором банка;

"Методика определения резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам", утвержденная Генеральным директором банка;

"Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ "Тайдон", утвержденный генеральным директором.

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

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

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

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

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как умеренный. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 6,6% (в 2011г.-2,8%) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества:

Категория качества	2012 год, тыс. руб.			2011 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	27 971	-	-	18 817	-	-
II	115 400	1 177	1 177	120 164	2 552	2 552
III	66 278	16 801	16 801	2 565	713	713
IV	1 960	1 078	1 078	52 500	26 775	26 775
V	15 000	15 000	15 000	5 677	5 677	5 677
Итого:	226 609	34 056	34 056	199 723	35 717	35 717

2.3.2. Валютный риск, контролируемый отделом кредитования, возникает при выдаче кредитов в иностранной валюте, предоставлением банковской гарантии в иностранной валюте. Риск определен в отрицательной нереализованной курсовой разнице и сведен к минимуму выполнением требований "Правил кредитования физических лиц в ООО КБ "Тайдон" и "Правил кредитования юридических лиц в ООО КБ "Тайдон".

В связи с отсутствием в отчетном периоде операций в инвалюте, связанных с выдачей/погашением кредитов, предоставлением банковских гарантий, размер валютного риска определен как незначительный.

2.3.3. 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, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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) - 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.

2.3.4. 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.

Договоры на привлечение и размещение средств предусматривают по соглашению сторон (в соответствии с договором) пересмотр процентных ставок в случае изменения стоимости кредитных ресурсов, изменения ставки рефинансирования Банка России. Условиями кредитных договоров Банка предусмотрен механизм изменения процентной ставки. 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 01.01.2013 года определен как незначительный

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

Выявление факторов риска, связанных с осуществлением программ внутреннего контроля по ПОД/ФТ, сотрудники банка осуществляют в соответствии с Правилами внутреннего контроля

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Уровень операционного риска за отчетный год классифицируется как незначительный.

2.3.6. Правовой риск. За отчетный год нарушений органами управления банка или служащими банка требований нормативных актов Банка России не выявлено. Уровень организации правовой работы соответствует масштабам деятельности банка и достаточен для своевременного устранения возникающих факторов правового риска. Факторы правового риска, влекущие потери доходов или капитала банка, не выявлены. Правовой риск за отчетный год оценивается как умеренный.

2.3.7. Страновой риск. Корреспондентские отношения у Банка имеются с ОАО «НОМОС-БАНК –Сибирь», Кемеровским отделением №8615 СБ РФ, ОАО Банк "Левобережный". Фактов неперевода средств или задержки платежей банками корреспондентами не выявлено. На обслуживании в Банке находятся контракты ООО «Ровер», которое сотрудничает с нерезидентами, зарегистрированными в государствах, предоставляющих льготный налоговый режим (по списку оффшорных зон – Республика Панама, Британские Виргинские острова, Гибралтар). Деятельность контрагентов ООО «Ровер» по контрактам и обслуживающих их банков характеризуется как стабильная. Фактов неперевода денежных средств и задержек платежей в 2012 году не выявлено. Уровень риска оценивается как малый.

2.3.8. Совокупный рыночный риск – совокупный 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 01.01.2013 отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,3203%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 74,2%. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

2.3.9. Риск потери репутации. Публикаций негативного характера и предпосылок к разглашению сведений о Банке негативного характера не выявлено. В течение отчетного года в ходе выполнения мероприятий внутреннего контроля не было выявлено нарушений законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём и

финансированию терроризма. Замечаний от клиентов по деятельности банка не поступало. Распространение клиентом сведений негативного характера маловероятно. Риск потери репутации в отчетном году оценивается как умеренный.

2.3.10. Риск неверной стратегии. Мониторинг основных факторов риска неверной стратегии не выявил обстоятельств, могущих повлечь потерю доходов или капитала. Финансовое положение основных заёмщиков стабильное. Просчётов в развитии ситуации на рынке банковских услуг не выявлено. Экономика отраслей, в которых размещены кредитные ресурсы, характеризуется устойчивым положением. Кредитный портфель имеет достаточно сбалансированную структуру. Диверсификация кредитных ресурсов обеспечивает возможность получения Банком стабильных доходов. Предполагается увеличение спроса на энергетические марки угля, риск неверной стратегии оценивается как незначительный.

3. Информация об операциях со связанными сторонами.

3.1. В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим единственным участником, с организациями под общим контролем, с основным управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице ниже:

Наименование статей	2012 год – тыс. руб.			2011 год – тыс. руб.		
	Единственный участник Банка	ООО «Ровер»	Основной управленческий персонал	Единственный участник Банка	ООО «Ровер»	Основной управленческий персонал
Сумма предоставленных ссуд, в т.ч. просроченные	-	62 500	650	-	52 500	1 012
Размер резерва на возможные потери	-	15 625	-	-	26 775	-
Процентные доходы	-	8 061	66	-	6 126	84
Процентные расходы	-	-	-	9	-	-
Средства клиентов (контрактная	-	497	-	(10%)	2 674	-

процентная ставка)						
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-38	-	-	-8	-
Комиссионные доходы	-	2385	-	-	2 671	-
Комиссионные расходы	-	28	-	-	-	-
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее.	-	-	5 109	-	-	4 684

3.2. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Оплата труда основного управленческого персонала за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году вместе с начисленными на нее налогами и страховыми взносами составила в сумме 5 109 тыс. руб. (2011г. 4 684 тыс. руб.) или 109,1% к прошлому году. Других выплат и вознаграждений нет.

3.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о резервах на возможные потери представлены в таблице:

	2012 год, тыс. руб.			2011 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
Банковская гарантия (91315)	0	0	0	127	64	64
Итого	0	0	0	127	64	64

За отчетный год обязательства отсутствуют (2011г.- 127 тыс. руб.).

3.4. Информация о судебных обязательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам судебных разбирательств представлена в таблице:

	2012 год, тыс. руб.			2011 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный

			ый			й
Просроченные проценты по кр.дог.Губайдуллина Р.Ш. (сч.45915)	418	418	418	210	21	21
Госпошлина по делу Губайдуллина Р.Ш. (сч.60323)	18	18	18	0	0	0
Госпошлина по делу ООО "Соинт"(сч.60323_	0	0	0	20	20	20
Госпошлина по делу Керопяна С.С.(сч.60323)	0	0	0	14	14	14
Госпошлина по делу Метлюковой Е.П. (сч.60323)	0	0	0	28	28	28
Госпошлина по делу Мускина А.Н. (сч.60323)	0	0	0	12	3	3
Пени по делу Метлюковой Е.П. (сч.47423)	0	0	0	57	57	57
Пени по делу ООО "Соинт"(сч.47423)	0	0	0	149	149	149
Пени по делу Керопяна С.С. (сч.47423)	0	0	0	93	93	93
Итого	436	436	436	583	385	385

За отчетный год ссудная задолженность по результатам судебных разбирательств 436 тыс. руб. (2011г. 583 тыс. руб.), или меньше на 25,2 %.

3.5. Информация о выплатах по итогам года.

Выплаты по итогам года, в том числе дивидендов, не планируется.

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

4.1. Принципы, методы оценки и учета статей баланса.

В оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета отсутствуют разделы: “Б. Счета доверительного управления”, “Г. Срочные сделки” и «Д. Счета депо», так как банк в отчетном году не осуществлял операций по этим разделам баланса.

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

4.1.1 Непрерывная деятельность. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

4.1.2. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности банка. В любом случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4.1.3. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом, учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

4.1.4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

4.1.5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

4.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

4.1.7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствует остаткам на конец предшествующего периода.

4.1.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

4.1.9. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

4.1.10. Банк составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета и отчетность. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам первого и второго порядка.

4.1.11. Оценка активов и пассивов. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с учетной политикой банка и нормативными актами Банка России, активы банка могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику.

Существенные изменения в учетную политику банка, влияющих на сопоставимость показателей деятельности банка в отчетном году, не вносились.

4.3. Результаты инвентаризации.

Перед составлением годового отчета по состоянию на 1 ноября 2012 года в банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей и денежных средств, основных средств, материальных запасов, а также расчетов с дебиторами и кредиторами, всех обязательств и требований в расчетах. В результате проведения инвентаризации расхождений не установлено.

Дебиторская задолженность подтверждена актами сверок. Вся задолженность в расчетах реальная, просроченной нет.

По всем счетам бухгалтерского учета сверка аналитического учета с синтетическим производится ежемесячно.

Проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность на 01.01.2013г. по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится дебиторская задолженность всего в сумме 2 тыс. руб., (2011г. 12 тыс. руб.); предоплата ООО «Дельта-Карт» за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора и носит постоянный характер.

Списание со счета № 60312 - на соответствующие счета расходов осуществляется своевременно, т.е. после фактического получения товарных ценностей (оказания услуг) на основании счетов – фактур, актов выполненных работ (оказанных услуг).

На счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» задолженность составила 18 тыс. руб. (2011г. 74 тыс. руб.) - уплачена госпошлина в связи с обращением в суд по взысканию

кредиторской задолженности по кредитному договору с физическим лицом (Губайдуллин Р.Ш.).

На отчетную дату произведена сверка расчетов дебиторской и кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность на 01.01.2013г. составила всего 149 тыс. руб. (2011г. 25 тыс. руб.), в том числе по счету № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» 123 тыс. руб., из них НДС полученный 39 тыс. руб., сроком уплаты до 20.01.2013г.; налог на имущество 2 тыс. руб., сроком уплаты до 20.01.2013г.; транспортный налог 1 тыс. руб., срок уплаты до 1 февраля; налог на прибыль за декабрь 81 тыс. руб. до 28.01.2013г.

По счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 8 тыс. руб. (2011г. 17 тыс. руб.), расчеты с Кемеровским управлением инкассации за оказанные услуги декабря.

По счету № 60324 «Резерв на возможные потери» 18 тыс. руб. резерв создан под актив по уплаченной госпошлине в связи с обращением в суд по взысканию кредиторской задолженности по кредитному договору с физическим лицом.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признаны банком факты, которые происходили в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и которые оказали влияние на финансовые результаты.

События после отчетной даты банком признаны корректирующими и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указаний Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», следующие:

в первый рабочий день нового года произведен перенос доходов:

- со счета № 70601 «Доходы» на счет № 70701 «Доходы» на сумму 49 513 тыс. руб.;
- со счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на сумму 8 194 тыс. руб.;

перенос расходов:

- со счета № 70606 «Расходы» на счет № 70706 «Расходы» на сумму 43 010 тыс. руб.;
- со счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70708 - на сумму 8 232 тыс. руб.;
- со счета № 70611 «Налог на прибыль» на счет № 70711 «Налог на прибыль» на сумму 1 776 тыс. руб.;

14 и 22.01.2013г. по счету № 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь – 6 тыс. руб.;

24. 01.2013г. по счету № 70711 «Налог на прибыль» отражена бухгалтерская проводка по корректировке налога на прибыль за 2012 год 9 тыс. руб.

31.01.2013г. - проведены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты - перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в кредит счета в сумме 57 707 тыс. руб. и в дебет счета в сумме 53 033 тыс. руб.; прибыль 4 674 тыс. руб.

Одновременно события после отчетной даты проводились в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 (12).

По окончании отражения событий после отчетной даты составлена сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 (13).

4.6. События после отчетной даты некорректирующегося характера, оказавшие какое-либо влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств – в деятельности банка отсутствуют.

4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном году – отсутствуют.

4.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

В 2013 году банк, в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» планирует внести изменение в разделы учётной политики «Внутрибанковский контроль», «Архивация и хранение документов», определить критерий неопределённости в отношении осуществления расходов. Банк планирует разработать порядок бухгалтерского учёта конверсионных операций, не являющихся производными финансовыми инструментами, единый порядок бухгалтерского учёта кредитных операций, порядок бухгалтерского учёта кассовых операций.

Подготовка Публикуемой отчетности.

Подготовка публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2013 г. производилась в соответствии с указаниями Центрального Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У (редакция от 03.12.2012 г.) и от 08.10.2008 г. № 2089-У (с изменениями от 13.11.2010 г.).

Основой для составления годового отчета являлись регистры синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января в форме Приложения 9(8) к Правилам, оборотную ведомость по

счетах кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8(7) к Правилам, отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 14(13) к Правилам.

Изменений в учетную политику на следующий год в части прекращения в банке применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности» не вносились.

5. Информация отдельных статей баланса и показателей годового отчета.

5.1. Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется на балансовых счетах № 604 в соответствии действующих Правил банка России ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с учетом изменений и дополнений. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом. Норма амортизации рассчитывается банком самостоятельно в соответствии с нормативными сроками полезного использования согласно Классификатора основных средств, утвержденного Правительством РФ. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и списывается на расходы.

На 01.01.2013 года по счету № 60401 «Основные средства (кроме земли)» составили в сумме 1 230 тыс. руб., (2011 г. 1 230 тыс. руб.). Остаточная стоимость 438 тыс. руб.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат. Изменение стоимости основных средств в случае достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось.

5.2. Резерв на возможные потери.

За отчетный год в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения ЦБ РФ от 20.03.2006г. № 283- П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» банком производилось формирование резервов на возможные потери.

На 01.01.2013 остаток по счетам резервов на возможные потери составляет 34 494 тыс. руб. (на 01.01.2012г. 36 187 тыс. руб.), в том числе на счете № 45215 «Резервы на возможные потери» по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 17 427тыс. руб. (на 01.01.2012г. 28 077тыс. руб.); по счету № 45515 «Резервы на возможные потери» по физическим лицам – 16

629 тыс. руб. (на 01.01.2012г 1 802 тыс. руб.); по счету № 45918 «Резервы на возможные потери по процентам за кредит» – 420 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.

5 838 тыс. руб.); по счету № 60324 »Резервы на возможные потери» - 18 тыс. руб. (на 01.01.2012г. 65 тыс. руб.) в соответствии с п. 2.3 требований Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

Резерв под обесценение ценных бумаг не создавался по причине отсутствия операций с ценными бумагами.

5.3. Расходы будущих периодов.

По счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность составила – 1 183тыс. руб., в том числе:

- 823 тыс. руб. остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет (первоначальная стоимость 1 144 тыс. руб.), приобретенной в апреле 2010г.;
- 198 тыс. руб. расходы на приобретение других программ для банковской деятельности;
- 68 тыс. руб. сопровождение программ «RS-Bank» и других программ на 2013г.;
- 94 тыс. руб. подписка на периодические издания на первое полугодие 2013 года;

Остаток на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 1 тыс. руб.

Временный интервал отнесения суммы доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) согласно учетной политике банка определен один месяц.

Существенных событий в деятельности банка, оказавших влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) банка за отчетный год не было.

5.4. Финансовый результат банка.

За отчетный год банком получено доходов 57 707 тыс. руб. (2011г. 68 741 тыс. руб.), к прошлому году меньше на 11 034 тыс. руб. или 16,1 %.

На снижение доходов против прошлого года основное влияние оказало уменьшение физического показателя суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте на 25 740 тыс. руб., что составляет 44,6% к доходам.

Основные статьи доходов.

Получены процентные доходы, всего 28 536 тыс. руб. (2011г. 19 832 тыс. руб.), больше прошлого года на 8 704 тыс. руб., или 143,9 % к прошлому году;

в том числе по предоставленным кредитам:

- негосударственным коммерческим организациям 25 346 тыс. руб. (2011г. 13 648 тыс. руб.), или больше прошлого года на 11 698 тыс. руб., что составляет 185,7%;
- гражданам (физическим лицам) 2 784 тыс. руб. (2011г. 5 570 тыс. руб.), или меньше на 2 786 тыс. руб.;
- кредитным организациям 208 тыс. руб. (2011г. 0 тыс. руб.);
- по депозитам, размещенным в Банке России 32 тыс. руб. (2011г. 0 тыс. руб.);
- штрафы, пени по операциям размещения денежных средств 166 тыс. руб. (2011г. 614 тыс. руб.).

Удельный вес процентных доходов в общей сумме составил 49,4 % (2011г. 28,9%), что определяет улучшение качества обслуживания кредитного портфеля.

- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, всего -2 701 тыс. руб. (2011г. -1 124 тыс. руб.), в том числе по начисленным процентным доходам -376 тыс. руб. (2011 г. -40 тыс. руб.), к прошлому году изменения увеличились соответственно в 2,4 раза и 9,4 раза.
- чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте -38 тыс. руб. (2011г. -8 тыс. руб.)
- комиссионные доходы 2807 тыс. руб. (2011г. 3 048 тыс. руб.), или 4,9% к общей сумме доходов.

Основные статьи расходов.

За отчетный год произведено расходов в сумме 51 248 тыс. руб., снижение к прошлому года на 16 337 тыс. руб. или 24,2% (2011г. 67 585 тыс. руб.).

Аналогично на значительное снижение суммы расходов банка оказало влияние уменьшение физических показателей по переоценке средств в иностранной валюте отрицательной и уменьшение сумм отчислений в резервы на возможные потери (пояснение ниже).

- отчисления в резервы на возможные потери всего 20 646 тыс. руб. (2011г. 13 194 тыс. руб.), удельный вес в расходах 38,9% (2011г. 19,5%), увеличение к прошлому году на 7 452 тыс. руб. или 56,2 %.
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 8 232 тыс. руб. (2011г. 33 942 тыс. руб.), удельный вес в общей сумме расходов 50,6 % (2011г. 50,5 %), снижение к прошлому году на 25 710 тыс. руб., или в 4,1 раза;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка 21 829 тыс. руб. (2011г. 19 468 тыс. руб.) или 42,6 % (2011г. 29,0%) в общей сумме расходов, к прошлому году составили – 111,8%; Прибыль до налогообложения составляла – 6 459 тыс. руб. (2011г. 1 594 тыс. руб.), к прошлому году больше на 4 865 тыс. руб. или в 4 раза. Налог на прибыль 1 785 тыс. руб. (2011г. 438 тыс. руб.), прибыль после налогообложения – 4674 тыс. руб. (2011г. 1 156 тыс. руб.) или к прошлому году больше в 4 раза.

Распределение прибыли.

Балансовая прибыль до налогообложения с учетом СПОД 6 459 тыс. руб.

Налог на прибыль в сумме 1 785 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения 4 674 тыс. руб.

Остаток по счету № 70801 «Прибыль прошлого года» для утверждения на годовом собрании участника составила в сумме 4 674 тыс. руб.

Выплаты из прибыли после налогообложения по счету № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» - не производились.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет на 01.01.2013г. по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» составила в сумме 13065 тыс. руб., всего прибыли для распределения на годовом собрании участника 17 739 тыс. руб.

5.5. Анализ качества кредитного портфеля.

В течение 2012 года Банк проводил политику в области кредитования, основанную на использовании кредитных ресурсов не только собственных средств и средств единственного участника Банка, а также средств на расчетных счетах клиентов и иных привлеченных средств.

Уставный капитал Банка составляет 180 000 тыс. руб. Кредитный портфель по состоянию на 01. 01.2013г. вырос на 26 886 тыс. руб. (на 13,5 %) и составил 226 609 тыс. руб. (на 01.01. 2012г. 199 723 тыс. руб.)

- объем кредитов, выданных юридическим лицам, вырос на 16 420 тыс. руб. или 10,2% и составил 178 020 тыс. руб., 78,6% в общем объеме кредитного портфеля (на 01 01.2012г. 76 850 тыс. руб., или 80,9% в общем объеме кредитного портфеля). Вновь выданные кредиты предоставлялись юридическим лицам на цели связанные с пополнением оборотных средств;

- предоставлен межбанковский кредит: на 1 января 2013г. – 20 000 тыс. руб., или 8,8% в общем объеме кредитного портфеля (на 01.01.2012г. – 0 руб.), выдача осуществлена на ведение уставной деятельности;

- объем кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 9 534 тыс. руб. или на 25,0% и составил 28 589 тыс. руб., или 12,6% в общем объеме кредитного портфеля (на 01. 01.2012г. 6 2125 тыс. руб. или 19,1% в общем объеме кредитного портфеля). Снижение объема выдаваемых кредитов данной категории заемщиков произошло в результате того, что, в связи с увеличением числа недобросовестных заемщиков ООО КБ "Тайдон" стал более избирателен при выборе клиентов.

Банк предоставляет кредиты на срок от трех месяцев и более. В основном Банк предоставляет кредиты на срок 1 года до 3-х лет. Приоритетное направление в кредитовании ООО КБ "Тайдон" не изменилось и по-прежнему определяется:

потребительским кредитованием (в т.ч. кредитованием сотрудников Банка);

кредитованием предприятий, деятельность которых осуществляется в сфере: добычи полезных ископаемых, обрабатывающего производства, транспорта и связи.

Банк проводит мероприятия в части расширения круга клиентов – ссудозаемщиков, работающих в реальном секторе экономики с учетом диверсификации кредитных ресурсов. Для расширения круга клиентов Банком используется политика минимизации ставок с учетом размера ставки рефинансирования. В 2012 году средняя процентная ставка по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляла 13,4% (в 2011г. – 14,8%); по кредитам, предоставленным физическим лицам – 14,9 % (в 2011г.-12,7%).

За отчетный период Банком вынесена за баланс задолженность за кредит по основному долгу 3 985 тыс. руб. (2011г. 0 тыс. руб.) из-за невозможности взыскания, в том числе по ООО "Соинт" (кредитный договор №27/08 от 27.05.2008г.), Керопяна С.С. (кредитный договор №50/09 от 18.12.2009г). Задолженность по данным заемщикам списана за счет резерва на возможные потери по ссуде и отражена на внебалансовом учете, в связи с Постановлением судебных приставов-исполнителей об окончании исполнительного производства и возвращения исполнительных документов Банку как взыскателю из-за невозможности взыскания. Всего за счет резерва на возможные потери списана задолженность по решению суда из-за невозможности списания 4 262 тыс. руб.

Остаток по счету 45912 в сумме 191 тыс. руб. образовался в результате того, что заемщиком ООО "Красноярское агентство перевозок" в срок 29.12.2012г. не оплачены проценты за пользование кредитом за декабрь 2012г. Данная задолженность вынесена в категорию просроченной. В связи с тем, что количество дней просрочки не превысило 5, ссудная

задолженность ООО "Красноярское агентство перевозок" классифицируется во II категорию качества, размер резерва составляет 1% от объема задолженности.

Остаток по счету 45915 в сумме 418 тыс. руб. образовался в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. в срок 15.03.2012г. не оплачены проценты за пользование кредитом за январь, февраль 2012г. по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011г. Данная задолженность вынесена в категорию просроченной. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. реклассифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Средства в фонд обязательных резервов перечисляются своевременно и в полном объеме.

5.6. Выполнение экономических нормативов.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России "Об обязательных экономических нормативах" (с изменениями и дополнениями) в ООО КБ "Тайдон" ежедневно соблюдает экономические нормативы, установленные Банком России.

Норматив достаточности капитала (Н1) свидетельствует о фактической способности Банка осуществлять в необходимых случаях покрытие кредитного и рыночного рисков за счет собственных средств. По состоянию на 01.01.2013г. значение данного норматива Н1 составляет 74,2% (на 01.01.2012г.-114,6%) , что значительно превышает минимально допустимый размер, установленный Центральным Банком и свидетельствует о надежности Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и представляет собой отношение высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам "До востребования". По состоянию 01.01.2013г. значение данного норматива составляет 631,1% (на 01.01.2012г.-983,4%), что значительно превышает установленный Центральным Банком предел. Это говорит о том, что Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных средств.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяется отношением ликвидных активов к сумме обязательств Банка "До востребования и на срок до 30 дней".

Значение норматива составляет 4 154,3% (на 01.01.2012г.- 995,9%), что говорит о достаточном запасе текущей ликвидности.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяется соотношением всей задолженности Банку свыше года к собственным средствам (капиталу) Банка. На отчетную дату норматив составляет 11,6% (на 01.01.2012г.-72%), что свидетельствует о полном выполнении данного норматива.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составил 90,2% (на 01.01.2012г.-73,5%), что значительно ниже предела, установленного Центральным Банком. Выполнение данного норматива свидетельствует об осторожной кредитной политике Банка при выдаче крупных кредитов.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) составляет 0,3% (на 01.01.2012г.-0,5%), что не превышает установленной Центральным Банком нормы.

На основании вышесказанного можно сделать вывод о том, что все установленные Банком России нормативы в ООО КБ "Тайдон" выполняются и находятся в пределах норм, установленных Банком России.

В соответствии с кредитной политикой на 2012г. в ООО КБ "Тайдон" определены следующие направления: диверсификация кредитных ресурсов с целью снижения риска потерь; дифференциация условий кредитования с учетом спроса и кредитоспособности заёмщика; минимизация процентных ставок по кредитам в сравнении с аналогичными предложениями других банков (принимая во внимание размер ставки рефинансирования). При этом основной целью Кредитной политики определено достижение максимальной прибыльности использования кредитных ресурсов, при возможно минимальном уровне риска.

Таким образом, в отчетном периоде банк продолжил политику по сохранению надежности, поддержанию ликвидности на должном уровне и укреплению своей репутации в банковской сфере.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

В.Д. Ершова

04. 03. 2013г.