

**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](mailto:finex@sibmail.ru)

Исходящий № 9

Экз. № 2

Дата подписания «31» марта 2016 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»  
ЗА 2015 ГОД**

**Аудиторское заключение адресовано:**

**Участнику общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка  
«Тайдон»**

Новосибирск – 2016

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Полное наименование</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон», ООО КБ «Тайдон»</i>
<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<i>1024200685948</i>
<b>Регистрационный номер</b>	<i>2085</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5.</i>

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

<b>Полное наименование</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза», ООО «ФИНЭКС»</i>
<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<i>1025400519418</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация</b>	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)</i>
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов</b>	<i>11001009690</i>

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица  
за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»* по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение  
о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор  
ООО «ФИНЭКС»



А.Ф. Фалдейкин

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

« 31 » марта 2016 года

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	7
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	8
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)»	9
0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»	17
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	19
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности:	
1. Общие сведения	20
2. Характеристика деятельности кредитной организации	20
3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	20
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	21
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики	22
3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода	22
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	22
3.5. Характер некорректирующих событий после отчетной даты	23
3.6. Изменения в учетной политике банка на следующий год	23
3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды	23
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей	23
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	30
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	31
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
5. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом	36
5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	37
5.2. Кредитный риск	38
5.3. Риск ликвидности	41
5.4. Рыночный риск	41
5.5. Операционный риск	41
5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	42
5.7. Процентный риск	42
5.8. Информация об управлении капиталом	42
6. Информация о сделках по уступке прав требований	43
7. Сегменты деятельности банка	43
8. Операции со связанными сторонами	43
9. Выплаты управленческому персоналу	44

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	2613	620
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	150	1468
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	9	16
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	448	1324
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	201660	198298
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.6	9	385
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	133226	115218
11	Прочие активы	4.1.6	837	814
12	Всего активов		338943	318127
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	126	230
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.8	14	67
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.10	711	205
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		837	435
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.11	180000	180000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		2970	2970
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.5	19574	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		134722	19459
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		840	115263
31	Всего источников собственных средств		338106	317692
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон: 31-34-45

31-03-2016



Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.

Исакова О.В.

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

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

за 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		26724	23668
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1111	867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		25613	22801
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		26724	23668
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:	4.2.1	849	-1928
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		13	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27573	21740
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	4.2.2	16	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	80	494
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		744	599
13	Комиссионные расходы		10	19
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	4.2.1	-148	10
17	Прочие операционные доходы		0	115029
18	Чистые доходы (расходы)		28255	137853
19	Операционные расходы		23547	21769
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		4708	116084
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	3868	821
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		840	115263
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		840	115263

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон: 31-34-45

31-03-2016



Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.

Исакова О.В.



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

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

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.8.3	337360	20488	318892
1.1	Источники базового капитала:		317692	115263	202429
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		180000	0	180000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	0	180000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		2970	0	2970
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		134722	115263	19459
1.1.4.1	прошлых лет		134722	115263	19459

1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		317692	115263	202429
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		317692	115263	202429
1.8	Источники дополнительного капитала:		19668	-94795	114463
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		94	-114369	114463
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		94	-114369	114463
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		19574	19574	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала.		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0

1.10	Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		19668	-94795	114463
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		442467	-17994	424473
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		442467	-17994	424473
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		442467	-17994	424473
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3	71.8	X	47.7
3.2	Достаточность основного капитала		71.8	X	47.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		76.3	X	74.7

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

Подраздел 2.1 Кредитный риск

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	№ пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструмента), завышенная по уровню риска	Стоимость актива (инструмента)	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструмента), завышенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах	5.2	1397501	138058	120058	148213	146215	121128
1.1	Активы с классификацией риска С процентов, всего, из них		17770	17770	0	25068	25098	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		17770	17770	0	25068	25098	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные рейтинги "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с классификацией риска 20 процентов, всего, из них		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованияам, к другим 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 статусную 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", не имеющих рейтинг достаточной кредитоспособности, и к обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с классификацией риска 50 процентов, всего, из них		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную 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", "2", не имеющих рейтинг достаточной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.1	Активы с коэффициентом риска 100 процентов всего из них		121990	120928	120826	123125	121128	121128
1.1.1	кредиты физическим лицам (за исключением кредитных требований с повышенным		7539	6616	6616	6691	4585	4585
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, имеющих рейтинговую оценку "B"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участника клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе		263535	232074	330760	246470	264473	238703
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		67674	53504	86555	64693	49403	84040
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		216951	179470	255205	184777	154590	231663
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на приобретение ценных бумаг, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
4.1	по деривативным инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по деривативным инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по деривативным инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по деривативным инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (коп-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе	5.5	4135	4040
6 1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27568	26933
6 1 1	чистые процентные доходы		25676	24394
6 1 2	чистые непроцентные доходы		1892	2539
6 2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.4	0	0
7 1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7 3	валютный риск		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Имер пояснен	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.1	37653	701	38354
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37414	-849	38263
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		239	148	91
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.4	317692	317692	317692	317692
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		318633	320846	319975	324622
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		99.7	99.0	99.0	98.0

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения ( 4.2.1 )

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

всего 35605, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 23094;
- 1.2. изменения качества ссуд 6541;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 5970.

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

всего 36454, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 28663;
- 2.3. изменения качества ссуд 2385;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 5406.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон 31-34-45

31-03-2016



Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.

Исакова О.В.



Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (ФИНКОД)	
	по ОКРТО	региональный номер подразделения в банке
33	16374100	2385

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

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Самбо-Банк Тагды» (ООО ИБ «Тагды»)

в полном фирменном и сокращенном сериальном наименовании

Почтовый адрес: 650000 Кемеровская область г Кемерово пр Молдазевым д 5

Код формы по ОКУД 0408013  
Баллотная 1 Подпись:

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в тысячах руб.

№ п/п строки	Наименование показателя	Помер по строкам	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	100	5	71,9	47,7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6	71,8	47,7
3	Норматив достаточности собственных средств (активов) банка (показатель Н1.3)	10	0	76,3	73,7
4	Норматив достаточности собственных средств (активов) небанковской кредитной организации и месяцев транс на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (связанных с иными иными банковскими операциями) (Н1.3)	0	0	0	0
5	Норматив ликвидности (ликвидности) банка (Н2)	10	10	114,63	114,76
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	60	60	202,7	74,74
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	100	100	21,7	0,4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	Максимальное Минимальное	16,7 0,0	16,7 0,0
9	Норматив максимальной размера совокупных кредитных рисков (Н6)	100	100	49,4	49,6
10	Норматив максимальной размера кредитных банковских кредитов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (индустриям) (Н5.1)	60	60	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины рисков по адресам банка (Н7.1)	0	0	0,0	0,0
12	Норматив использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н7.2)	25	25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (долей) кредитования и балансируемые 30 календарных дней к сумме обязательств (Н8С) (Н8С)	0	0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (связанных с иными иными банковскими операциями) (Н10.1)	0	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н10)	0	0	0	0
16	Норматив предоставления РИКО от одного имени и за один счет кредитной организацией, кроме клиентов - участников расчетов (Н11.1)	0	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера заложенного поручения и объема эмиссии облигации с ипотечным покрытием (Н12)	0	0	0	0

Раздел 2. Информация об расчете показателя финансового рычага

Таблица 2. Расчет размера балансовых активов и обязательств (требования) под залог для расчета показателя финансового рычага

№ п/п строки	Наименование показателя	Помер по строкам	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансами (публикуемая форма) всего	4.1	332640
2	Погрешка в части значения в отчете о состоянии финансов, отразивших или иных организаций, отчетные данные которых включены в консолидированный финансовый отчет, но не включены в отчет о величине собственных средств организации (обязательный норматив классификации размера заложенных активов в отчете о состоянии финансов организации)	0	не применяется для отчетности кредитной организации как кредитной организации
3	Погрешка в части сдублированных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
4	Погрешка в части погашенных финансовых инструментов (ТВИ)	0	0
5	Погрешка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0
6	Погрешка в части предоставления кредитному заемщику поручительств, связанных с кредитом	0	0
7	Прочие поправки	7.1	751
8	Баланс балансовых активов и обязательств (требования) под залог в отчете о состоянии финансов для расчета показателя финансового рычага		336192

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	318633
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:		318633
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	4.4	317692
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		318633
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		99.7

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

31-34-45

31-03-2018



*Handwritten signature in blue ink.*

Корниенко А.Л.

Ершова В.Д.

Исакова О.В.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"Почтовый адрес 650070, Кемеровская область, г Кемерово, пр Молодежный, д 5Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.5.4	2665	1829
1.1.1	проценты полученные		26717	23675
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		744	616
1.1.4	комиссии уплаченные		-10	-19
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	29
1.1.9	операционные расходы		-21778	-21671
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3024	-801
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.5.5	-2736	-7666
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4.5.5	7	77
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		-2526	-7313
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-117	-70
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		-104	-351
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		4	-9
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-71	-5837
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		-203	4
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)		-203	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.2.2	80	494
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-194	-5339
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1	3396	8735
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3202	3396

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

М.П.

Зам. главного бухгалтера  Исаикова О.В.

Телефон 31-34-45

31.03.2016



## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

### **1. Общие сведения**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

Юридический адрес - 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.

Отчетный период – 2015 год, годовая отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – [www.taidon.ru](http://www.taidon.ru)

Годовой отчет банка за 2015 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» 21 апреля 2016 года.

### **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 размещения кредитных ресурсов.

В структуре доходов, полученных банком в 2015 году от размещения кредитных ресурсов - 94% (24888 тыс. руб.) составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам негосударственным коммерческим организациям, 2% (596 тыс. руб.) – от ссуд, предоставленных гражданам (физическим лицам) 4% (1111 тыс. руб.) - по депозитам, размещенным в Банке России.

Основные направления деятельности банка, это кредитование негосударственные коммерческие организации – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

### **3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

В целях составления годовой отчетности в банке по состоянию на 01 ноября 2015 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами

по другим операциям, а также проведена инвентаризация денежных средств и ценностей на отчетную дату. Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами. Сроки погашения подотчетных средств соблюдены, факты недостач денежных средств и других ценностей не установлены.

Проверен аналитический учет на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности нет, отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» результаты сверки оформлены двусторонними актами. Обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, в банке нет. Отсутствуют также вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (счет № 607)

Проведена сверка счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по балансовым, внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета: расхождений не выявлено.

От всех клиентов юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам, включая ссудные, на отчетную дату.

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учет операций банка ведется в соответствии с учетной политикой банка, нормативными актами Банка России. Основными принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета являются:

3.1.1. Непрерывность деятельности. Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций, проводимых банком, 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.

3.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3.1.4. 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).

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

3.1.6. **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.1.7. **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.8. **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

3.1.9. **Открытость.** Отчеты достоверно отражают операции банка, должны быть понятны информированному пользователю, лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

3.1.10. **Банк составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, отчетность.** Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

3.1.11. **Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с учетной политикой и нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

## **3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики**

В отчете банка за 2015 год существенные корректировки, связанные с изменением учетной политики, не внесены.

## **3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В отчете банка за 2015 год нет допущений и неопределенностей в оценках на конец отчетного периода.

## **3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

События после отчетной даты признаны факты деятельности банка, которые произошли в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности 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 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

3.4.1. В первый рабочий день нового года произведен перенос остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в суммах:

- со счета 70601 «Доходы» на счет 70701 «Доходы» - 81219 тыс.руб;
- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 2305 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 79524 тыс. руб;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 2225 тыс.руб;
- со счета 70611 «налог на прибыль» на счет 70711 «Налог на прибыль» - 910 тыс.руб;

3.4.2. 18 января 2016 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2015 года в сумме 23 тыс.руб;

3.4.3. 20 января 2016 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2015 года в сумме 12 тыс.руб;

3.4.4. 25 января 2016 года по счету 70711 «Налог на прибыль» отражена бухгалтерская проводка по корректировке налога на прибыль за декабрь 2015 год в сумме 11 тыс.руб.;

3.4.5. 28 января 2016 года проведены завершающие бухгалтерские 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 70801 в сумме 83524 тыс.руб; в дебет счета 70801 в сумме 82684 тыс.руб; остаток по счету 70801 «Прибыль прошлого года» составил 840 тыс.руб.

3.4.6. 31 марта 2016 года проведена переоценка основных средств на сумму 19886 тыс.руб, а также переоценка амортизации на сумму 312 тыс.руб.

### 3.5. Характер некорректирующих событий после отчетной даты

В отчете банка за 2015 год нет событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении, некорректирующего характера.

### 3.6. Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год

Изменения в учетную политику банка на следующий год, касающихся основных принципов бухгалтерского учета, включая применение основополагающего допущения «непрерывность деятельности», не вносились.

### 3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды

Факты выявления существенных ошибок и внесения исправлений в годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

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

### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки в кассе банка – 82% (2613 тыс.руб), 14% (448 тыс.руб) составляли денежные средства в кредитных организациях, 4% (141 тыс.руб) – остатки на корреспондентском счете в Банке России, на 01.01.2015 г остатки на корреспондентском счете в Банке России составили 43% (1452 тыс.руб.).

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	2613	82	620	18
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	141	4	1 452	43
3	Средства в кредитных организациях	448	14	1 324	39
	<b>Итого денежных средств</b>	<b>3202</b>	<b>100</b>	<b>3 396</b>	<b>100</b>

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 9 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 16 тыс.руб.

4.1.2. 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

4.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>15000</b>	<b>6</b>	<b>23 000</b>	<b>10</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>200556</b>	<b>84</b>	<b>191 359</b>	<b>81</b>
- Предприятиям торговли	133556	57	127 359	54
- Транспортным компаниям	-	-	-	-
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	67000	28	64 000	27
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
<b>Физические лица (иные потребительские ссуды)</b>	<b>23113</b>	<b>10</b>	<b>21 784</b>	<b>9</b>
<b>Итого сумма кредитных вложений</b>	<b>238669</b>	<b>100</b>	<b>236 143</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	37009	X	37 845	x
Чистая ссудная задолженность	<b>201660</b>	<b>X</b>	<b>198 298</b>	<b>x</b>
<b>Всего активов</b>	<b>338943</b>	<b>X</b>	<b>318 127</b>	<b>x</b>

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитов, выданных ООО "КАП" и ООО "РПК"), направлены на пополнение оборотных средств. Кредит, полученный ООО "КАП", предоставлен для приобретения грузовых автосамосвалов и запасных частей к ним, ООО "РПК"- на покупку угля.

За 2015 год объем кредитного портфеля банка вырос на 1,1%. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) выросли на 4,8%, кредиты, предоставленные физическим лицам - на 6,1%. Кроме того, на отчетную дату банком



размещены депозиты в Банке России в сумме 15 000 тыс.руб. Показатель роста кредитного портфеля, предусмотренный стратегией деятельности Банка на 2015 год, достигнут.

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	15000	6
До 180 дней	39098	16
До 270 дней	51098	21
До 1 года	17120	7
Свыше 1 года	87678	37
Просроченные	28675	12
<b>ИТОГО</b>	<b>238669</b>	<b>100</b>

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения свыше года (37%), а также ссуды со сроком погашения до 270 дней (21%).

4.1.4. 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.

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.01.2016 г составила 133226 тыс.руб. (на 01.01.2015 г – 115218 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:</b>	<b>133226</b>	<b>100</b>	<b>115218</b>	<b>100</b>
1	Автомобиль	90	0.1	186	0.2
2	Нежилое помещение	132931	99.7	115000	99.8
3	Сервер Proliant	183	0.2	0	0
4	Материальные запасы	22	0	32	0

Произведена дооценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной цены. Увеличение составило 19574 тыс.руб.

4.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.

Структура прочих активов на балансе банка на отчетную дату представлена в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>837</b>	<b>100</b>	<b>814</b>	<b>100</b>
1	Требования по получению процентов	7	1	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	38	5	6	1
3	Расчеты по налогу на прибыль	11	1	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	38	5	7	1
5	Расчеты с прочими дебиторами	239	29	91	11
6	Расходы будущих периодов по другим операциям	752	89	801	98
7	Корректировка А60302/8 расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-9	-1	0	0
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	-239	-29	-91	-11

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 7 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России.

По статье «Расчеты по социальному страхованию» отражены пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет, по листам нетрудоспособности в сумме 38 тыс.руб.

По статье «Расчеты по налогу на прибыль» отражены требования по уплате текущего налога на прибыль в сумме 11 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МнФ» в сумме 6 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата ООО «Редмаркер» в сумме 32 тыс.руб. за поставку программного обеспечения, расчеты носят постоянный характер.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 239 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 752 тыс.руб., в том числе:

- 488 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.;

- 27 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2016 года;

- 237 тыс.руб. – приобретение и сопровождение программного обеспечения.

#### 4.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

#### 4.1.8. 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 01.01.2016 г		На 01.01.2015 г	
		тыс.руб	уд.вес в всего средств кл., %	тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %
	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:</b>	<b>126</b>	<b>100</b>	<b>230</b>	<b>100</b>
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15	12	145	63
2	Деятельность в области права	14	11	67	29
3	Строительство, перевозки, торговля	0	0	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	49	39	0	0
5	Деятельность профессиональных союзов	48	38	18	8

#### 4.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

#### 4.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2016 г		На 01.01.2015 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Прочие обязательства, всего, в т. ч:</b>	<b>711</b>	<b>100</b>	<b>205</b>	<b>100</b>
1	Расчеты по налогам и сборам	699	98	197	96
2	Доходы буд. периодов	6	1	1	0
3	Расчеты с поставщиками	6	1	7	4

На 01.01.2016 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 699 тыс.руб (98% всех прочих обязательств), в том числе:

- 624 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 2 тыс.руб – налог на прибыль;
- 72 тыс.руб – взносы в фонд обязательного медицинского страхования.

По статье «Доходы будущих периодов» отражены излишне оплаченные проценты по кредитам в сумме 6 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2015 года в сумме 6 тыс.руб (1% всех прочих обязательств), в том числе:

- 5 тыс.руб – расчеты с Кемеровским Управление инкассации (за услуги инкассации);
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за услуги платежной системы за декабрь 2015 г;

Срок погашения прочих обязательств - январь 2016 года.

#### 4.1.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цорисвым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.01.2016 года уставный капитал банка

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

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

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

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

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

	Расшифровка статьи отчета	2015 год	2014 год
1	<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>849</b>	<b>-1928</b>
1.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	36454	15626
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	35605	17554
	в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе:	13	1
	- другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	13	0
	- другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	0	0
2	<b>Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:</b>	<b>-148</b>	<b>10</b>
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	17281	110
	- восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	31	12
	-восстановлен резерв на возможные потери по банковской гарантии	0	71
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	0	9
	- восстановлен резерв на возможные потери по процентам по банковской гарантии	0	18

	- восстановлен резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	17250	0
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	17429	100
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате госпошлины	0	62
	- созданный резерв на возможные потери по начисленным процентам по банковской гарантии	0	17
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	31	12
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	0	9
	- создан резерв на возможные потери по требованиям об уплате госпошлины	148	0
	- созданный резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	17250	0

#### 4.2.2. 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 2015 год доходы от купли-продажи иностранной валюте составили 16 тыс.руб.

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

В 2015 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:</b>	<b>80</b>	<b>494</b>
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2305	1608
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2225	1114

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

В отчете за 2015 год расходы по налогам составили 3868 тыс. руб., в том числе по налогу на прибыль 898 тыс.руб (23% всех налогов), налогу на имущество 2517 тыс.руб (65% всех налогов):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
	<b>Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:</b>	<b>3868</b>	<b>821</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	452	430
2	Налог на имущество	2517	200

3	Налог на прибыль	899	191
---	------------------	-----	-----

Отложенных налогов за 2015 год в банке нет.

#### 4.2.4. Суммы расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного года корректировок связанных с изменением ставок налогов, введением новых налогов нет. Отсутствуют также корректировки текущих налогов предыдущих периодов, признанных в отчетном периоде.

#### 4.2.5. 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 отчетном году оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 18 198 тыс.руб. (77% операционных расходов). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 18308 тыс.руб (84% операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	2015 год	2014 год
	<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>23547</b>	<b>21769</b>
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18198	18308

#### 4.2.6. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затрат на исследования, разработки, признанных в качестве расходов в отчетном периоде нет.

### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

На 01.01.2016 года собственные средства (капитал) банка составили 337360 тыс.руб., на 01.01.2015 г. – 316 892 тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г	изменения
Н1.1, %	71.8	47.7	24.1
Н1.2, %	71.8	47.7	24.1
Н1.0, %	76.3	74.7	1.6
Базовый капитал, Кбаз., тыс. руб.	317 692	202 429	115 263
Основной капитал, Косн., тыс. руб.	317 692	202 429	115 263
Собственные средства, К, тыс. руб.	337360	316 892	20468
Активы, необходимые для определения достаточности	442 467	424 473	17 994

базового капитала, тыс. руб.			
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	442 467	424 473	17 994
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	442 467	424 473	17 994

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

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

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

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

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

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2015 г

Компоненты	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.	изменения, тыс. руб.
1) основной капитал	317 692	202 429	115 263
2) величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, состоит из:	318633	317 313	1320
величина балансовых активов (итого ф.101),	442506	398 884	43622
за вычетом:			
сч. 30202	8	11	-3
сч. 30204	1	5	-4
сч. 60601	2 800	1 031	1 769
сч. 61403	752	801	-49
сч. 70606 .. 70611	82659	41 369	41290
РВПС, РВП	37653	38 354	- 701
Показатель финансового рычага, %	99,7	64,0	35,7

Таким образом, наибольший удельный вес в составе компонентов, оказавших влияние на изменение показателя финансового рычага, приходится на основной капитал, расхождение

составило 115 263 тыс. руб. На изменение величины балансовых активов в большей степени повлияло увеличение расходов банка, в том числе расходов по амортизации основных средств.

#### 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

4.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

В отчете банка за 2015 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 2665 тыс.руб (2014 г.- 1829 тыс.руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 26717 тыс.руб. ( 2014 г - 23675 тыс руб.), «комиссии полученные» в сумме 744 тыс.руб. (2014 г.- 616 тыс.руб).

За 2015 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям 93% (24888 тыс.руб), в 2014 году этот показатель составлял 93% (21952 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	2015 год	2014 год
	<b>Проценты полученные, всего, в том числе:</b>	<b>26717</b>	<b>23 675</b>
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	24888	21 952
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	596	778
3	По депозитам, размещенным в Банке России	1111	857
4	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	129	81
5	Пачисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	-7	7

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 744 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года - 616 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	2015 год	2014 год
	<b>Комиссии полученные, всего в том числе:</b>	<b>744</b>	<b>616</b>
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	280	190
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	116	392



3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	17
4	Коммиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	277	0
5	Коммиссионные вознаграждения по другим операциям	71	0
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	0	17
	<b>Комиссии уплаченные, всего в том числе:</b>	<b>-10</b>	<b>-19</b>
1	Коммиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-10	-19

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «операционные расходы» в сумме 21 778 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года - 21 671 тыс.руб., «расход по налогам» в сумме 3024 тыс.руб. (2014 г. - 801 тыс.руб.).

84% операционных расходов составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2014 годом остался на прежнем уровне:

	Расшифровка статьи отчета	2015 год		2014 год	
		Тыс.руб	Уд.вес, %	Тыс.руб	Уд.вес, %
	<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>-21778</b>	<b>100</b>	<b>-21 671</b>	<b>100</b>
1	Прочие операционные расходы	-20	0	-6	0
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-18198	84	-18 308	84
3	Амортизация по основным средствам	-1769	8	-98	0
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-1248	6	-1059	6
5	Организационные и управленческие расходы	-2172	10	-2 033	9
6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-0	0	-20	0
7	Другие расходы	-140	0	-245	1
	<b>Итого</b>	<b>-23547</b>		<b>-21769</b>	
8	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+1769	-8	+98	0
	<b>Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:</b>	<b>-3024</b>	<b>100</b>	<b>-801</b>	<b>100</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-2969	98	-630	79
2	Налог на прибыль	-899	30	-191	24
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	844	-28	20	-3

4.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном году снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило 2736 тыс.руб. (2014 г.: 7666 тыс.руб.). В том числе снижение произошло по статье «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» - 2526 тыс.руб (аналогичный период прошлого года – 7313 тыс.руб.); «чистый прирост (снижение) по прочим

активам» - 117 тыс.руб (2014 г - 70 тыс.руб): «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» - 104 тыс.руб (2014 год - 351 тыс.руб); прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 7 тыс.руб (2014 год - 77 тыс.руб), «чистый прирост по прочим обязательствам» в сумме 4 тыс.руб (2014 год - отток - 9 тыс руб):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2015 г</b>	<b>2014 г</b>
<b>1</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:</b>	<b>+7</b>	<b>+77</b>
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+3	+11
2.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	+4	+5
	<b>Итого</b>	<b>+7</b>	<b>+16</b>
<b>2</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:</b>	<b>-117</b>	<b>-70</b>
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	+376	+385
2.2	Требования по прочим операциям	0	0
2.3	Требования по получению процентов	-7	0
2.4	Расчеты по налогам и сборам	+342	+391
2.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-31	+7
2.6	Расчеты с прочими дебиторами	-148	+91
2.7	Расходы будущих периодов по другим операциям	+49	+801
2.8	Резервы на возможные потери по прочим активам, корректировка А9.2	+148	-91
2.9	Требования по текущему налогу на прибыль, корректировка А60302/8	-376	-385
	<b>Итого</b>	<b>+353</b>	<b>+1199</b>
2.10	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1	+7	-7
2.11	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	0	-17
2.12	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	-342	+164
2.13	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-135	-61
2.14	Округление после реформации баланса - корректировка С34	0	-1
<b>3</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:</b>	<b>+4</b>	<b>-9</b>
3.1	Расчеты по налогам и сборам	+502	+197
3.2	Расчет с поставщиками	-1	+7
3.3	Доходы будущих периодов	+5	+1
	<b>Итого</b>	<b>+506</b>	<b>+205</b>

3.4	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-502	-184
<b>4</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>-2526</b>	<b>-7313</b>
4.1	Депозиты в Банке России	+8000	-23000
4.2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	+3500	-191000
4.3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-1577	-5917
4.4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-12449	-16226
	<b>Итого</b>	<b>-2526</b>	<b>-236143</b>
<b>5</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>-104</b>	<b>-351</b>
5.1	Счета негосударственных организаций	-51	-163
5.2	Счета физических лиц - предпринимателей	-53	-67
	<b>Итого</b>	<b>-104</b>	<b>-230</b>

В целом за 2015 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 194 тыс.руб. (2014 г - 5339 тыс.руб.).

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

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 126 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций - 112 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей - 14 тыс.руб. В течение отчетного года открыты новые расчетные счета негосударственным коммерческим организациям. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

		2015 год	2014 год	Прирост (+) /снижение (-) средств кв. по видам эконом.деят-ти за 2015 г
	<b>Расшифровка статьи отчета</b>			
	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>-104</b>	<b>-351</b>	
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	<b>112</b>	163	-51
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15	145	-130
1.2.	Проектная деятельность	1	0	1
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	48	0	48
1.4.	Деятельность профессиональных союзов	48	18	30
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	14	67	-53
2.1.	Деятельность в области права	14	67	-53
	<b>Итого</b>	<b>126</b>	<b>230</b>	<b>-104</b>

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за отчетный год представлено в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2015 год	2014 год	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам вкладов-ти за 2015 год
	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>-2526</b>	<b>-7 313</b>	<b>-7 313</b>
1	Депозиты в Банке России	15 000	23 000	+8 000
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	187500	191 000	+3 500
2.1	- предприятиям торговли	120500	127 000	+6500
2.2	- предприятиям транспорта	0	0	0
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	67000	64 000	-3000
2.4	- обрабатывающие производства	0	0	0
2.5	- строительство	0	0	0
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	7494	5 917	-1577
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	28675	16 226	-12449
	<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>238669</b>	<b>143</b>	<b>-2526</b>

В течение года произошел рост кредитов, предоставленных физическим лицам в сумме 1577 тыс.руб., снизилась ссудная задолженность негосударственных коммерческих организаций в сумме 3 500 тыс.руб., снизилась сумма размещенных депозитов в Банке России в сумме 8 000 тыс.руб., увеличилась сумма просроченных кредитов на 12449 тыс.руб.

#### **5. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления рисками 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)

Оценка рисков в ООО «КБ «Тайдон» осуществляется в соответствии с утвержденными стандартами оценки. Управление банковскими рисками осуществляется органами управления банка в рамках их компетенции на основании заключений службы управления рисками, ответственных работников об уровне каждого риска, существующего в деятельности банка.

Выбор наиболее эффективного метода управления риском осуществляется Правлением Банка по результатам ежемесячного рассмотрения факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленным службой управления рисками, начальниками отделов Банка.

В отношении контролируемых рисков банк решает, принимать ли ему эти риски в полном объеме или определить, в какой мере он хочет уменьшить их путем применения процедур контроля

При принятии решений по оценке рисков органами управления соответствующего уровня подлежат учету результаты стресс-тестирования – количественная оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка заданных изменений в факторах кредитного риска и риска ликвидности, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Вероятность потерь дохода или капитала определяется исходя из показателей предыдущего финансового года как показатель отношения прибыли банка к величине кредитного портфеля или величине капитала банка. При признании вероятности потерь значительной Банк применяет преимущественно метод резервирования. Однако под величины, полученные с помощью стресс-тестирования, резервирование средств не осуществляется.

В отношении неконтролируемых рисков в зависимости от размера риска (уровня потерь) Органы управления банка принимают одно из следующих решений: принимать эти риски, отказаться от связанной с ними деятельности или сократить ее масштабы

### **5.1. 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.

Кредитный риск и риск ликвидности определены наиболее значимыми для Банка, что находит отражение в глубине и периодичности оценки влияния факторов данных рисков, их влияния на совокупный уровень риска.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей возникновения у банка потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка;
- постоянное наблюдение за факторами банковских рисков;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление банковскими рисками осуществляется органами управления банка в рамках их компетенции на основании заключений ответственных работников об уровне каждого риска, существующего в деятельности банка.

Выявление банковских рисков предусматривает:

- установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка в целом и по каждому виду риска;
- сбор и обработку данных о влиянии определенного фактора на деятельность банка.

Факторы, определяемые внутренними по отношению к банку условиями деятельности:

- уровень квалификации служащих;
- уровень применяемых технологий;
- сложность организационной структуры или организационные изменения;
- текучесть кадров и другие.

Факторы, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности:

- изменение экономических условий деятельности банка,
- не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки;
- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения нормативно - правовых условий банковской деятельности и другие;
- осуществление деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, незаконный вывод денежных средств из Российской Федерации.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску согласно Положению. По состоянию на 1-е число каждого месяца в ООО КБ "Тайдон" проводится оценка кредитного риска, риска ликвидности, валютного и странового рисков. Оценка остальных рисков проводится ежеквартально. Совокупный уровень риска в Банке оценивается исходя из критерия достаточности капитала. Оценка совокупного уровня риска производится два раза в год: на основании отчетных данных на 01 июля текущего года и на 1 января года, следующего за отчетным годом, и на основании проведенного стресс-тестирования с учетом полученных результатов.

## 5.2 Кредитный риск

Показатели	2015 год, тыс. руб.				2014 год, тыс. руб.			
	До 180 дней		Св. 180 дней		До 180 дней		Св. 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1 Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	18	1	33 122	21 817	140	77	16 504	16 184
- юридические лица	0	0	13 934	5 811	0	0	359	39
- физические лица	18	1	19 188	16 006	140	77	16 145	16 145
2. Всего кредитных вложений				238 669				236 143

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	2015 год		2014 год	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	9 657	2 412	27 906	8 327
Юридические лица	9 056	1 811	26 359	7 149
Физические лица	601	601	1 547	1 178
Всего кредитных вложений		238 669		236 143
Удельный вес в %		4.0		11.8 %

По состоянию на 01.01.2016г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 18 тыс. руб., состоящей из просроченной задолженности по основному долгу заемщика Пугова В.Г. (кредитный договор №23/14 от 23.10.2014г.) – 13 тыс.рублей и заемщика Шелепова М.В. (кредитный договор №14/15 от 14.08.2015г.) – 5 тыс.рублей.

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней по физическим лицам составила 19 188, тыс.руб., в том числе:

- 15 405 тыс.руб. (отраженная на балансе) задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012 г. в сумме 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

- 601 тыс.руб. (отраженная на балансе) – по кредитному договору №03/13 от 15.02.2013 г. заемщиком Эльмурзаевым Л.Э. не оплачивается основной долг по ссуде. В связи с тем, что ссудная задолженность Эльмурзаева Л.Э. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности, отраженной на балансовом счете (601 тыс.руб.); (внебалансовый счет – просроченные проценты – 212 тыс.руб.) Итого задолженность Эльмурзаева Л.Э. – 813 тыс.руб

**По юридическим лицам составила 13 934 тыс. руб. в т.ч.:**

- 9 056 тыс. руб. – задолженность ООО «КАП» (отраженная на балансе) по кредитному договору №25/13 от 23.09.2013г. Срок погашения кредита наступил 23.09.2015г., однако заемщиком не выплачивается основной долг и проценты за пользование кредитом. Ссудная задолженность ООО «КАП» классифицирована в V категорию качества с минимизацией резерва с учетом обеспечения по ссуде (глава 6 «Положения Банка России №254-П») в размере 20% от объема задолженности; (внебалансовый счет – просроченные проценты – 227 тыс.руб.) Итого задолженность ООО «КАП» – 9 283 тыс.руб:

- 4 000 тыс. руб. - задолженность ООО «КМП ойл-розница» (отраженная на балансе) по кредитному договору №27/13 от 26.09.2013г. Срок погашения кредита наступил 31.03.2015г., однако заемщиком не выплачивается основной долг и проценты за пользование кредитом. Ссудная задолженность ООО «КМП-ойл-розница» классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности; (внебалансовый счет – просроченные проценты – 651 тыс.руб.) Итого задолженность ООО «КМП-ойл-розница» – 4 651 тыс.руб.

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

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

- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения заемщиков – физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;

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

- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

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

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

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

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

За отчетный период уровень кредитного риска определен банком как высокий, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 12,8% (2014г. - 7,4%) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	2015 год, тыс. руб.			2014 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	5 913	-	-	1 907	-	-
II	120 634	1 218	1 218	75 498	767	767
III	68 417	14 367	14 331	41 432	8 701	1 101
IV	-	-	-	68 820	52 411	18 821
V	28 705	28 705	21 460	25 486	25 486	17 156
<b>Итого:</b>	<b>223 669*</b>	<b>44 290</b>	<b>37 009</b>	<b>213 143*</b>	<b>87 365</b>	<b>37 845</b>

\* показана сумма задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за 2015 г. представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспеченные I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспеченные I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс.руб.
Необеспеченные кредиты	-	-	16 906	-	16 906
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	9 056	9 056	-	-	9 056
- недвижимостью;	-	-	2 830	-	2 830



- оборудованием и транспортными средствами	112 000	-	341	183	112 341
- прочими активами	79 500	-	-	-	79 500
- поручительством (или) банковской гарантией	-	-	3 036	-	3 036
Итого кредиторской задолженности	200 556	-	23 113	-	223 669*

\* показана сумма эквивалентности безлимитов, размещенных в Банке России

Наличие обеспечения II категории качества позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года на 7 426 тыс. рублей.

Справедливая стоимость недвижимости определяется на основании акта оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов была определена специалистами отдела кредитования совместно с юридическим отделом банка на основании внутренних методик.

### 5.3. Риск ликвидности

Возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Для контроля риска потери ликвидности банком было разработано «Положение ООО КБ «Тайлон» 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 «Тайлон», 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.

### 5.4. 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 01.01.2016 г. отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,1363%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) – 71,8%. В целом

расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

### **5.5. Операционный риск**

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

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

Уровень операционного риска за отчетный год классифицируется как незначительный.

### **5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

### **5.7. 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 01.01.2016 года определен как незначительный.

### **5.8. Информация об управлении капиталом**

#### **5.8.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом**

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) **0,3%** от величины капитала на начало 2016 года.

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.

#### **5.8.2. Изменения в области политики управления капиталом**

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

#### 5.8.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.01.2016 года собственные средства (капитал) банка составили 337360 тыс.руб., на 01.01.2015 г. – 316892 тыс. руб. Капитал банка за 2015 год увеличен на 20468 тыс.руб.( или 6.5%) за счет финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств – 134816 тыс. руб на 01.01.2016 г; на начало отчетного года – 133922 тыс.руб, за счет прироста стоимости имущества – 19574 тыс.руб. Таким образом, запланированная Стратегией банка положительная динамика выполнена

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

	Статья отчета	Данные на начало отчетного периода, тыс.руб	Данные на отчетную дату, тыс.руб
	<b>Собственные средства (капитал), всего, в том числе:</b>	<b>316892</b>	<b>337360</b>
1	Уставный капитал	180 000	180 000
2	Резервный фонд	2 970	2 970
3	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в том числе:	133922	134816
3.1	прошлых лет	19459	134722
3.2	отчетного года	114463	94
4	Прирост стоимости имущества	0	19574

#### 5.8.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участника

В течение отчетного периода выплаты дивидендов в пользу участника не производилось.

#### 5.8.5. Информация об убытках от обесценения и восстановление убытков от обесценения для активов, признанных в составе капитала

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

#### 5.8.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

#### 6. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в отчетном периоде нет.

#### 7. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены в связи с отсутствием таковых

#### 8. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные контролировать или оказывать влияние на деятельность организации при принятии финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой.

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный год отражены в таблице:

№ п.п.	Наименование статей	2015 год			2014 год		
		Е.д. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал	Е.д. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	67000	574	0	64000	693
	- просроченные	0	0	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	14070	0	0	14410	0
3	Процентные доходы	0	9322	20	0	8960	24
4	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
5	Средства кассового	0	15	0	0	144	0
6	Чистые доходы/расходы от переоценки ия валюты	0	-59	0	0	-60	0
7	Комиссионные доходы	1	66	0	0	316	0
8	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
9	Оплата труда, включая налоги и сборы	0	0	5520	0	0	5243

Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон, предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

#### 9. Выплаты управленческому персоналу

## 9. Выплаты управленческому персоналу

Оплата труда управленческого персонала и специалистов, осуществляющих выявление и оценку рисков, включая заработную плату, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска, а также налоги и страховые взносы, начисленные на нее, за отчетный год составила 12217 тыс. руб. или 67% в общей сумме оплаты труда (2014 г.: 11333 тыс.руб. или 62% в общей сумме оплаты труда):

Виды выплат	2015 год		2014 год*	
	Сумма, тыс.руб	%	сумма, тыс.руб	%
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, всего, в том числе:	18198	100	18308	100
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, управленческого персонала	12217	67	11333* (5243)	62
- в т.ч.оплата ежегодного отпуска	614		733* (403)	
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, остального персонала	5981	33	6975* (13065)	38

\* Произведена корректировка данных по управленческому персоналу – включена оплата труда специалистов, осуществляющих выявление и оценку рисков, включая налоги и страховые взносы.

Списочная численность персонала банка на 01.01.2016 года составила 26 человек, в том числе управленческого персонала (включая руководителей подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков) – 13 человек. Выплат в виде краткосрочных вознаграждений, вознаграждений после окончания трудовой деятельности, выходных пособий в банке за отчетный период не было.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Ершова В.Д.

31 марта 2016 года





**ООО «ФИНЭКС»**

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 45 листов  
(сорок пять) листов

«31» марта 2016 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

