

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606064647

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

Исходящий № 7

Экз. № 1

Дата подписания «31» марта 2017 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»
ЗА 2016 ГОД

Аудиторское заключение адресовано:

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»

Иным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»

Новосибирск – 2017

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза», ООО «ФИНЭКС»</i>
Основной государственный регистрационный номер	1025400519418
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11606064647

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 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 2017 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п.4.1.5 пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности. До настоящего времени не закончено судебное разбирательство по иску, направленному ООО КБ «Тайдон» в Арбитражный суд Кемеровской области о признании недействительным предписания Банка России от 08.09.2016 г. №Т632-15-1/13824ДСП, касающееся оценки справедливой стоимости недвижимого имущества.

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 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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»

« 31 » марта 2017 года


А.Ф.Фадейкин
член СРО ААС, ОРНЗ 21706017513



СОДЕРЖАНИЕ

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	18
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	21
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год:	
1. Общие сведения	22
2. Характеристика деятельности кредитной организации	22
3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	23
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	23
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики	24
3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	24
3.5. Характер некорректирующих событий после отчетной даты	25
3.6. Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год	25
3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды	25
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей	25
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	25
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	34
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	35
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
5. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом	40
5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	40
5.2. Кредитный риск	42
5.3. Риск ликвидности	45
5.4. Рыночный риск	46
5.5. Операционный риск	46
5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	46
5.7. Процентный риск	46
5.8. Информация об управлении капиталом	46
6. Информация о сделках по уступке прав требований	48
7. Сегменты деятельности банка	48
8. Операции со связанными сторонами	48
9. Система оплаты труда	49

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	187	2613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1197	150
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	452	9
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	143	448
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	187183	201660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	139121	133226
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	2900	837
13	Всего активов		330731	338943
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	1835	126
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.8	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1.11	5453	0
21	Прочие обязательства	4.1.10	1105	711
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		8393	837
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2970	2970
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.5	21838	19574
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		134837	134722
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1	-17307	840
35	Всего источников собственных средств		322338	338106
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

М.П.

Тел. 56-73-11
29-03-2017



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 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.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		27857	26724
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1031	1111
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		26826	25613
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		3	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27854	26724
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	-18657	849
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9197	27573
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	1	16
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-61	80
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		418	744
15	Комиссионные расходы		51	10
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	-150	-148
19	Прочие операционные доходы		54283	0
20	Чистые доходы (расходы)		63637	28255
21	Операционные расходы	4.2.5	77787	23547
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-14150	4708
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	3157	3868
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-17307	840
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1	-17307	840

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1	-17307	840
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2.1	7724	19574
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		7724	19574
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.1	1545	3915
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2.1	6179	15659
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6179	15659
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2.1	-11128	16499

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон:
29-03-2017

Корниенко А.Л.

Исакова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	16374100	2085

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

на 1 января 2017 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 инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1.12	180000	X	180000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	X	180000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		116927	X	134722	X
2.1	прошлых лет		116927	X	134722	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		2970	X	2970	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0-
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		299897	X	317692	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0-
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		0	0	0	0-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0-
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		0	0	0	0-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0-
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0-

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		0	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:		299897	X	317692	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0-
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		299897	X	317692	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1.5	21838	X	19668	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	4.1.5	21838	X	19668	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0-

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)		21838	X	19668	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	5.8.3	321735	X	337360	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		390743	X	442467	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		390743	X	442467	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		418041	X	442467	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	4.3	76.7504	X	71.8002	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		76.7504	X	71.8002	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		76.9625	X	76.2452	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		73.7800	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

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

Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.2	183338	182163	146754	139760	138598	120828
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		35409	35409	0	17770	17770	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		35409	35409	0	17770	17770	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе об		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		147929	146754	146754	121990	120828	120828
1.4.1	кредиты физическим лицам (за исключением кредитных требований с повышенным		5906	5120	5120	7539	6616	6616
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:					0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		270348	197643	286453	283535	232974	338760
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		67483	50060	65078	67574	53504	69555
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		202865	147583	221375	215961	179470	269205
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.5	3943	4135
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		26285	27568
6.1.1	чистые процентные доходы		25072	25676
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1213	1892
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
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
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.2.1	56460	18807	37653
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		56071	18657	37414
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		389	150	239
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		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 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.4	299897	197913	293928	316436
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		302476	199657	296377	319750
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		99.1	99.1	99.2	99.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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 115260, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 40672 ;
1.2. изменения качества ссуд 59870 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
1.4. иных причин 14718 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 96603, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0 ;
2.2. погашения ссуд 39971 ;
2.3. изменения качества ссуд 55182 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
2.5. иных причин 1450 .

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Тел. 56-73-11
29-03-2017



Корниенко А.Л.

Исакова О.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	76.8	71.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	76.8	71.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	77.0	76.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	1909.4	1444.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		60.0	1869.1	2204.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	37.8	21.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		26.0	максимальное 20.0 минимальное 0.0	максимальное 16.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	44.7	48.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банков		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4.1	330731
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормат		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		28353
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		302378

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	302476
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), итог:		302476
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.4	299897
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		302476
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		99.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Генеральный директор

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

МП

тел. 56-73-111
29.03.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409014
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	1507	2665
1.1.1	проценты полученные		27839	28717
1.1.2	проценты уплаченные		-3	0
1.1.3	комиссии полученные		158	744
1.1.4	комиссии уплаченные		-51	-10
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		1	16
1.1.8	прочие операционные доходы		120	0
1.1.9	операционные расходы		-23351	-21778
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3206	-3024
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.5.5	-3565	-2736
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4.5.5	-443	7
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		-4180	-2526
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-645	-117
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		1709	-104
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		-6	4
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		-2058	-71
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		-8	-203
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)		-8	-203
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	-61	80
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.1.1	-2127	-194
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3202	3396
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1075	3202

Генеральный директор

Корниенко А.П.

Главный бухгалтер

Исаева О.В.

М.П.

Телефон
29.03.2017



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 – 2016 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

Годовой отчет банка за 2016 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» 21 апреля 2017 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 2016 году от размещения кредитных ресурсов - 13% (27744 тыс. руб.) составляют процентные доходы от ссуд и депозитов, 48% (96603 тыс.руб) от восстановления резервов на возможные потери по кредитам; 11% (23205 тыс.руб) от восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера; 26% (52833 тыс.руб) – доходы от дооценки основных средств после их уценки; 2% доходы от прочих операций.

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 2016 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.

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 2016 год существенные корректировки, связанные с изменением учетной политики, не вносились.

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

В отчете банка за 2016 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» - 202520 тыс. руб;

- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 620 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 219644 тыс. руб;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 681 тыс.руб;
- со счета 70615 «Уменьшение налога на прибыль» на счет 70715 «Уменьшение налога на прибыль» - 7 тыс.руб;

3.4.2. 9 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 22 тыс.руб;

3.4.3. 10 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 14 тыс.руб;

3.4.4. 13 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 54 тыс.руб;

3.4.5. 17 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 36 тыс.руб;

3.4.6. 20 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 2 тыс.руб;

3.4.7. 23 и 30 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме менее 1 тыс.руб;

3.4.8. 30 января 2017 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 дебет счета 70802 в сумме 220454 тыс.руб; в кредит счета 70802 в сумме 203147 тыс.руб; остаток по счету 70802 «Убыток прошлого года» составил 17307 тыс.руб.

3.5.Характер некорректирующих событий после отчетной даты

В отчете банка за 2016 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 денежные средства в Банке России – 745 тыс.руб (70%), остатки в кассе банка – 187 тыс.руб (17%). 143 тыс.руб (13%) – составляли средства в кредитных организациях.

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	187	17	2613	82
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	745	70	141	4
3	Средства в кредитных организациях	143	13	448	14
	Итого денежных средств	1075	100	3202	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 452 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 9 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.	%
Депозиты в Банке России	34000	14	15000	6
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	187460	77	200556	84
- Предприятиям торговли	120460	50	133556	57
- Транспортным компаниям	-	-	-	-
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	67000	27	67000	28
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	21389	9	23113	10
Итого сумма кредитных вложений	242849	100	238669	100
Резерв на возможные потери по ссудам	55666	X	37009	X
Чистая ссудная задолженность	187183	X	201660	X
Всего активов	330731	X	338943	X

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредита, предоставленного ООО "Кемеровская ассоциация перевозчиков"), направлены на пополнение оборотных средств. Кредит, полученный ООО "Кемеровская ассоциация перевозчиков", выдан на предоставление займов третьим лицам.

За 2016 год объем кредитного портфеля банка вырос на 1,7 %. Объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизился на 6,5 %. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам - на 7,5 %. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России увеличился в 2,3 раза и составил 34 000 тыс. руб.

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	34 000	14,0
До 180 дней	2 053	0,9
До 270 дней	30 079	12,4
До 1 года	797	0,3
Свыше 1 года	156 894	64,6
Просроченные	19 026	7,8
ИТОГО	242 849	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения свыше года (64,6 %), а также ссуды со сроком погашения до востребования и 1 день (14 %).

4.1.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe 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 долевыe 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 01.01.2017 г составила 139121 тыс.руб. (на 01.01.2016 г – 133226 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	139121	100	133226	100
1	Автомобиль	0	0	90	0,1

2	Нежилое помещение	138978	99,9	132931	99,7
3	Сервер Proliant	113	0,1	183	0,2
4	Материальные запасы	30	0	22	0

29.11.2016 г произведена дооценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной стоимости. Согласно проведенной оценке справедливая стоимость нежилого помещения составила 139160 тыс.руб. Прирост стоимости имущества при переоценке (счет 10601) составил 27298 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство (счет 10610) – 5460 тыс.руб. Итого прирост составил 21838 тыс.руб.

Для проведение оценки нежилого помещения по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5, пом 290 был привлечен независимый оценщик ООО «Независимая Профессиональная Оценка», в лице Кириченко Елены Николаевны (в реестре оценщиков Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Сибирь» с 02.08.2007 г, за регистрационным номером 098).

При оценке были приняты допущения:

- в процессе проведения оценки Оценщик исходил из того, что информация, предоставленная Заказчиком, является правдивой;
- исходные данные, использованные оценщиком, получены из надежных источников;
- отчет достоверен в полном объеме в целях, указанных в отчете;
- Оценщик сохраняет конфиденциальность в отношении полученной от Заказчика информации;
- мнение оценщика действует на дату оценки;
- Оценщик не проводит юридической экспертизы, кроме получения информации и анализа факта наличия правоустанавливающих документов на объект оценки.

При оценке использованы доходный и сравнительный подходы. Результаты оценки подтверждены положительным экспертным заключением (Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»).

Предписанием Банка России №Т632-15-1/13824ДСП была определена стоимость недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон» в сумме 60730 тыс.руб. ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Банка России №Т632-15-1/13824ДСП. Возбуждено производство по делу №А27-19004/2016, по которому была назначена и уже завершена судебная экспертиза рыночной стоимости недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон», которая составила 151459 тыс.руб. Процесс не закончен, но вероятность положительного решения по делу высока.

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 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	2900	100	837	100
1	Требования по получению процентов	285	10	7	1
2	Требования по краткосрочному вознаграждению	500	17		
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	38	5
4	Расчеты по налогу на прибыль	0	0	11	1
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1719	59	38	5
6	Расчеты с прочими дебиторами	182	6	239	29
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	603	21	752	89

8	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	0	0	-9	-1
9	Резервы на возможные потери по прочим активам	-389	-13	-239	-29

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 25 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России, требования по прочим операциям -260 тыс.руб.

По статье «Требования по краткосрочному вознаграждению» отражен авансовый платеж по договору гражданско-правового характера на оказание юридической помощи в сумме 500 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 9 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата ООО «Финэкс» в сумме 140 тыс.руб. по заключенному договору за аудиторские услуги, дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 28 тыс.руб, ООО «Ровер» - 1542 тыс.руб .

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 182 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 603 тыс.руб., в том числе:

- 364 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.;
- 30 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2017 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;
- 141 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;
- 27 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 40 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro).

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 01.01.2017 г		На 01.01.2016 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	1835	100	126	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	1	15	12
2	Деятельность в области права	50	3	14	11

3	Оптовая торговля	1745	95	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	16	1	49	39
5	Деятельность в области проектирования	3	0		
6	Деятельность профессиональных союзов	8	0	48	38

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 01.01.2017 г		На 01.01.2016 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	1105	100	711	100
1	Расчеты по налогам и сборам	608	55	699	98
2	Расчеты по накопленным отпускам	356	32	0	0
3	Расчеты по социальному обеспечению	108	10	0	0
4	Доходы буд. периодов	0	0	6	1
5	Расчеты с поставщиками	33	3	6	1

На 01.01.2017 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 608 тыс.руб (55% всех прочих обязательств), в том числе:

- 540 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 67 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – 1 квартал 2017 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2016 года в сумме 33 тыс.руб (3% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «КТС-Телеком» за услуги связи за декабрь 2016 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за услуги платежной системы за декабрь 2016 г;
- 2 тыс.руб – расчеты с Кемеровским управлением инкассации за декабрь 2016 года;
- 8 тыс.руб – расчеты с ОАО «Кемеровская генерация» за декабрь 2016 года;
- 8 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» за декабрь 2016 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» за декабрь 2016 года;
- 9 тыс.руб – расчеты ООО «Ростелеком» за услуги связи за декабрь 2016 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» за декабрь 2016 года.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками - январь 2017 года.

По статьям «Расчеты по накопленным отпускам», «Расчеты по социальному обеспечению» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка, а также взносы в фонды по накопленным отпускам. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

4.1.11. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.01.2017 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5453 тыс.руб. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на

прибыль, которая может возникнуть в будущих отчетных периодах в отношении временных разниц.

4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.01.2017 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

За 2016 год банком получены доходы в сумме 203140 тыс.руб, произведено расходов в сумме 220454 тыс.руб. Финансовый результат составил -17314 тыс.руб убытка. С учетом уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (7 тыс.руб) финансовый результат составил -17307 тыс.руб. Прочий совокупный доход составил 6179 тыс.руб, в том числе по статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

- изменение переоценки основных средств за отчетный период – 7724 тыс.руб,
- налог на прибыль по статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 1545 тыс.руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил -11128 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в сумме доходов и расходов составляют созданные и восстановленные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 59% в сумме доходов, 63% в сумме расходов.

По сравнению с предыдущим периодом расходы по созданным резервам увеличились на 38% (в 2016 году – расходы по РВПС и РВП составили 138768 тыс.руб, в 2015 году – 53034 тыс.руб); доходы по восстановленным резервам увеличились на 45% (в 2016 году – доходы по РВПС и РВП составили 119961 тыс.руб, в 2015 году – 53735 тыс.руб).

Превышение расходов над доходами по резервам на возможные потери по ссудам и прочим активам в сумме 18807 тыс.руб явилось основной причиной формирования убытка по банку за 2016 год. В связи с этим планируемый показатель роста рентабельности капитала (0,5%) в 2016 году не выполнен.

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	2016 год	2015 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-18657	849
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	96603	36454

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	115260	35605
	в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе:	0	13
	- другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	118	13
	- другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	118	0
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-150	-148
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	23358	17281
	- восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	0	31
	-восстановлен резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	43	0
	- восстановлен резерв по прочим активам	110	0
	- восстановлен резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	23205	17250
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	23508	17429
	-созданный резерв на возможные потери по уплате комиссионного вознаграждения за осуществление функций агента валютного контроля	128	0
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	136	31
	- создан резерв на возможные потери по требованиям об уплате госпошлины	39	148
	-созданный резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	23205	17250

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 2016 год доходы от купли-продажи иностранной валюте составили 1 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 2016 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-61	80
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	620	2305
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	681	2225

4.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 2016 год расходы по налогам составили 3157 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 2690 тыс.руб (85% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	3157	3868
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	474	452
2	Налог на имущество	2690	2517
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	-7	899

На 01.01.2017 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5453 тыс.руб.

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 18 682 тыс.руб. (66% операционных расходов). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 18198 тыс.руб (77% операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Операционные расходы, всего в том числе:	28116*	23547
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18682	18198

* Раздел 8 Отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. Для сопоставимости данных из итоговой суммы по разделу исключены расходы от обеспечения основных средств в сумме 52833 тыс.руб.

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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

На 01.01.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 321 735 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 337 360 тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2016г	на 01.01.2017г	Изменения
Н1.1, %	71.8	76.8	5.0
Н1.2, %	71.8	76.8	5.0
Н1.0, %	76.3	77.0	0.7
Базовый капитал, Кбаз., тыс. руб.	317 692	299 897	-17 795
Основной капитал, Косн., тыс. руб.	317 692	299 897	-17 795
Собственные средства, К, тыс. руб.	337360	321 735	-15 625
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	442 467	390 743	-51 724
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	442 467	390 743	-51 724
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	442 467	418 041	-24 426

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

норматива Н1.1 в размере 4,5 процентов;

норматива Н1.2 в размере 6,0 процентов;

норматива Н1.0 в размере 8,0 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2016 год

Компоненты	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.	изменения, тыс. руб.
1) основной капитал	317 692	299 897	-17 795
2) величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	318 633	302 476	-16 157
Показатель финансового рычага, %	99,7	99,1	0,6

Значение показателя финансового рычага за отчетный период снизилось незначительно (на 0,6 %), в результате незначительного снижения величины основного капитала, величины балансовых активов для расчета финансового рычага и составило 99,1 %.

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 2016 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 2016 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 1511 тыс.руб (2015 г.- 2665 тыс.руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 27839 тыс.руб. (2015 г - 26717 тыс.руб.), «комиссии полученные» в сумме 158 тыс.руб. (2015 г.- 744 тыс.руб).

За 2016 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 93% (25957 тыс.руб), в 2015 году этот показатель составлял также 93% (24888 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Проценты полученные, всего, в том числе:	27839	26717
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	25957	24888

2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	756	596
3	По депозитам, размещенным в Банке России	1031	1111
4	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	4	129
5	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	109	0
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	-18	-7

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 158 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года 744 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	2016 год	2015 год
	Комиссии полученные, всего в том числе:	158	744
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	4	280
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	92	116
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	200	277
5	От осуществления переводов денежных средств	71	0
6	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	51	71
7	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	-260	0
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-51	-10
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-51	-10

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «операционные расходы» в сумме 23347 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года - 21 778 тыс.руб., «расход по налогам» в сумме 3206 тыс.руб. (2015 г. - 3024 тыс.руб.).

81% операционных расходов составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2015 годом остался на прежнем уровне:

	Расшифровка статьи отчета	2016 год		2015 год	
		Тыс.руб	Уд.вес, %	Тыс.руб	Уд.вес, %
	Операционные расходы, всего в том числе:	-23351	100	-21778	100
1	Прочие операционные расходы	-5	0	-20	0
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату и подготовку кадров	-18834	81	-18198	84
3	Амортизация по основным средствам	-1838	8	-1769	8
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-54046	231	-1248	6
5	Организационные и управленческие расходы	-2974	14	-2172	10
6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-16	0	-0	0
7	Другие расходы	-77	0	-140	0
	Корректировка S47802/2.2 симв ф.0409102 в части расходов прошлых лет, выявленных в	+3		0	

	отчетном году, по операциям с клиентами		0		0
	Итого	-77787		-23547	
8	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+1837	-8	+1769	-8
9	Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом - корректировка С17	+27	0	0	0
10	Расходы по обесценению основных средств – корректировка С35	+52833	-226	0	0
11	Выплата накопленных отпусков – корректировка С34	-261	1	0	0
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-3206	100	-3024	100
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-3157	98	-2969	98
2	Налог на прибыль/уменьшение налога на прибыль	7	0	-899	30
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	-49	2	844	-28

4.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном году снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило – 3565 тыс.руб. (2015 г.:– 2736 тыс.руб). В том числе снижение произошло по статье «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» - 4180 тыс.руб (аналогичный период прошлого года – 3526 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по прочим активам» - 645 тыс.руб (2015 г - 117 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме - 443 тыс.руб (2015 год – прирост 7 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в сумме -6 тыс.руб (2015 год – прирост 4 тыс.руб); прирост произошел по статье «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» 1709 тыс.руб (2015 год – отток 104 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	2016 г	2015 г
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	-443	+7
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	-443	+3
2.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	+4
	Итого	-443	+7
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	-645	-117
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	0	+376
2.2	Требования по прочим операциям	-260	0
2.3	Требования по получению процентов	-18	-7
2.4	Расчеты по налогам и сборам	+49	+342
2.5	Требования по краткосрочным вознаграждениям	-500	0
2.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-1681	-31

2.7	Расчеты с прочими дебиторами	+57	-148
2.8	Расходы будущих периодов по другим операциям	+149	+49
2.9	Резервы на возможные потери по прочим активам, корректировка А9.2	+150	+148
2.10	Требования по текущему налогу на прибыль, корректировка А60302/8	0	-376
	Итого	-2054	+353
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	+18	+7
2.11	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+1590	0
2.12	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	-49	-342
2.13	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-150	-135
3	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	-6	+4
3.1	Расчеты по налогам и сборам	-91	+502
3.2	Обязательства по краткосрочным вознаграждениям	+356	
3.3	Расчет с поставщиками	+27	-1
3.4	Расчеты по соц страхованию	+108	0
3.5	Отложенные налоговые обязательства	+5453	0
3.4	Доходы будущих периодов	-6	+5
	Итого	+5847	+506
3.5	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	+91	-502
3.6	Обязательства по накопленным отпускам – корректировка С33	-464	0
3.7	Отложенное налоговое обязательство – корректировка С36	-5453	0
3.8	Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом – корректировка С17	-27	0
4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-4180	-2526
4.1	Депозиты в Банке России	-19000	+8000
4.2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	+4040	+3500
4.3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1131	-1577
4.4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	+9649	-12449
	Итого	-4180	-2526
5	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	+1709	-104
5.1	Счета негосударственных организаций	+1673	-51
5.2	Счета физических лиц – предпринимателей	+36	-53
	Итого	+1709	-104

В целом за 2016 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 2127 тыс.руб. (2015 г - 194 тыс.руб.).

4.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 1835 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 1785 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 50 тыс.руб. В течение отчетного года открыты новые расчетные счета негосударственным коммерческим организациям. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за 2016 г
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1709	-104	
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	1785	112	+1673
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	15	-2
1.2.	Оптовая торговля	1745	0	+1745
1.3.	Проектная деятельность	3	1	+2
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	16	48	-32
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	8	48	-40
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	50	14	+36
2.1.	Деятельность в области права	50	14	+36
	Итого	1835	126	+1709

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

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят- ти за 2016 год
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-4180	-2526	
1	Депозиты в Банке России	34000	15 000	-19000
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	183460	187500	+4040
2.1	- предприятиям торговли	111500	120500	+9000
2.2	- предприятиям транспорта	4960	0	-4960
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	67000	67000	0
2.4	- обрабатывающие производства	0	0	0
2.5	- строительство	0	0	0

3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	6363	7494	+1131
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19026	28675	+9649
	Итого ссудной задолженности	242849	238669	-4180

В течение года произошел рост депозитов, размещенных в Банке России на 19000 тыс.руб, снизилась сумма кредитов, предоставленных физическим лицам в сумме 1131 тыс.руб, снизилась ссудная задолженность негосударственных коммерческих организаций в сумме 4040 тыс.руб., снизилась сумма просроченных кредитов на 9646 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 влиянии 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.

В основу системы контроля и управления банковскими рисками положены следующие принципы:

- оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска в целом и в разрезе каждого риска с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;
- своевременность соблюдения подразделениями и работниками банка принятых от имени банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев (в том числе соблюдение принципа «Знай своего клиента»);
- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;
- качество принимаемого банком обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, установленных Банком России и внутренними документами банка (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с банком лицам);
- соответствия деятельности Банка требованиям, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банком России, в том числе законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятым в обществе нормам морали, этическим принципам банковского дела и обычаям делового оборота, поддержания деловой репутации и обеспечения стабильного финансового положения Банка на рынке банковских и иных финансовых услуг;
- обеспечение проверочных стандартов при приеме сотрудников Банка на работу, а также контроль над подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объемам выполняемой работы и мере ответственности (соблюдение принципа «Знай своего сотрудника»);
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых

процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

- документирование принятия органами управления решения об оценке выявленных рисков;
- внутренний контроль за эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

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 путём, 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	2016 год, тыс. руб.				2015 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	0	0	19 026	19 026	18	1	33 122	21 817

внебалансовых счетов, в т.ч.:								
- юридические лица	0	0	4 000	4 000	0	0	13 934	5 811
- физические лица	0	0	15 026	15 026	18	1	19 188	16 006
2. Всего кредитных вложений	242849				238 669			

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	2016 год		2015 год	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	7	4	9 657	2 412
Юридические лица	0	0	9 056	1 811
Физические лица	7	4	601	601
Всего кредитных вложений	242849		238 669	
Удельный вес в %	0,003		4,0	

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней отсутствует.

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней по физическим лицам составила **15 026**, 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 2012г. в сумме 405 тыс.руб.(отраженные на балансе Банка) и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах (15 405 тыс. руб.); (*внебалансовый счет* - просроченные проценты - 2 970 тыс. руб.). Итого задолженность Губайдуллина Р.Ш. - 18 375 тыс. руб.

- 26 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) – по кредитному договору № 14/15 от 14.08.2015г. заемщиком Шелеповым М.В. не оплачивается основной долг по ссуде. В связи с тем, что ссудная задолженность Шелепова М.В. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовом счете (26 тыс. руб.); (*внебалансовый счет* - просроченные проценты - 1 тыс. руб.) Итого задолженность Шелепова М.В.- 27 тыс. руб.

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

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

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

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

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

- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий - ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика проведения оценки кредитного риска и 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 7,8 % (2015 г. - 12,8 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	2016 год, тыс. руб.			2015 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	3 939	-	-	5 913	-	-
II	30 267	303	303	120 634	1 218	1 218
III	155 610	36 333	36 333	68 417	14 367	14 331
IV	7	4	4	-	-	-
V	19 026	19 026	19 026	28 705	28 705	21 460
Итого:	208 849*	55 666	55 666	223 669*	44 290	37 009

* показана сумма задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за 2016 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс.руб.
Необеспеченные кредиты	-	-	16 211	-	16 211
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	4 960	-	1 050	-	6 010
- недвижимостью;	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами,	101 000	-	2 679	-	103 679
- прочими активами	81 500	-	-	-	81 500
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	1 449	-	1 449
Итого кредиторской задолженности	187 460	-	21 389	-	208 849*

* показана сумма задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

Обеспечение II категории качества по выданным кредитам отсутствует. 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 «Тайдон» об управлении банковскими рисками», утвержденное Наблюдательным Советом Банка. Управляет риском ликвидности отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

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

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

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

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

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 01.01.2017 г отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,0406%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 77,0%. 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 01.01.2017 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 8%.

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) 0,5% от величины капитала на начало 2017 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 01.01.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 321735 тыс.руб., на 01.01.2016 г. – 337360 тыс. руб. Капитал банка за 2016 год снизился на 15625 тыс.руб.(или на 4,6%) за счет финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств – 116927 тыс. руб на 01.01.2017 г, на начало отчетного года – 134722 тыс.руб, за счет прироста стоимости имущества – 21838 тыс.руб. Таким образом, запланированный Стратегией банка прирост собственных средств (капитала) 0,5% от величины капитала на начало 2017 года не выполнен.

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

	Статья отчета	Данные на начало отчетного периода, тыс.руб	Данные на отчетную дату, тыс.руб
	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	337360	321 735
1	Уставный капитал	180 000	180 000
2	Резервный фонд	2 970	2 970
	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в том числе:		
3		134816	116 927
3.1	прошлых лет	134722	116 927
3.2	отчетного года	94	0
4	Прирост стоимости имущества	19574	21 838

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.

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	2016 год			2015 год		
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	67000	267	0	67000	574
	- просроченные	0	0	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	17420	3	0	14070	0
3	Процентные доходы	0	9380	39	0	9322	20
4	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	0	13	0	0	15	0
6	Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	192	0	0	-59	0

7	Комиссионные доходы	70	260	0	1	66	0
8	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
9	Доходы от аренды нежилого помещения	0	1425	0	0	0	0
10	Расходы от аренды имущества	0	203	0	0	203	0
11	Оплата труда, включая налоги и сборы	0	0	5556	0	0	5520

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. Система оплаты труда

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

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

Численность всех работников на 01.01.2017 года составила 31 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 13 человек.

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

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

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

За I квартал 2016 года Банком получена прибыль и выполнены обязательные нормативы, установленные Банком России, в связи с чем, произведена выплата ежемесячной премии в виде денежных средств всем сотрудникам Банка. Во II, III и IV кварталах 2016 года получен убыток, в связи с этим нефиксированных выплат не производилось.

Отсрочка (рассрочка) выплаты нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не применялась. Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью Коммерческом банке «Тайдон» не предусмотрены. За

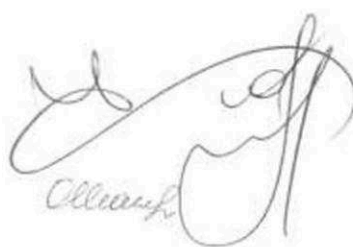
отчетный период выплачено выходное пособие в сумме 28 тыс.руб, в связи с сокращением штата, отсроченные вознаграждения не выплачивались. Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

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

Выплаты за 2016 год	Кол-во работников	Виды выплат		Всего, тыс.руб
		Фиксированная, тыс.руб	Нефиксированная, тыс.руб (выплачена за 1 квартал 16 г)	
Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе:	13	8867	668	9535
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра)	6	4692	379	5071
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зав.кассой)	4	2102	143	2245
Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками)	3	2073	146	2219

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор



Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

29 марта 2017 года



ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 50 листов
(пятьдесят) листов

«31» марта 2017 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

