

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 11606064647

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

Исходящий № 2

Экз. № 1

Дата подписания «15» марта 2019 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»  
ЗА 2018 ГОД**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «Тайдон»*

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»*, (далее - Банк), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1024200685948, место нахождения - 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;

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

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»* по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении (выпуске) аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета Банка аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета Банка аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета Банка аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет 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 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 профессионального 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 2019 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

2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 1 января 2019 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 1 января 2019 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 1 января 2019 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 2018 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 1 января 2019 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 2018 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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение,  
Генеральный директор ООО «ФИНЭКС»



А.Ф. Фадейкин  
член СРО ААС, ОРНЗ 21706017513

Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,  
Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой  
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 15 » марта 2019 года

## СОДЕРЖАНИЕ

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	9
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»	11
0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	20
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	21
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	24
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год:	25
1. Общие сведения	25
2. Характеристика деятельности кредитной организации	25
3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	25
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	26
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики	27
3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода	27
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	27
3.5. Характер некорректирующих событий после отчетной даты	28
3.6. Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год	28
3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды	28
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей	28
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	28
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	39
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	45
5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	45
5.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	46
5.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	47
5.4. Кредитный риск	47
5.5. Риск ликвидности	50
5.6. Операционный риск	51
6. Информация об управлении капиталом	51
6.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом	51
6.2. Изменения в области политики управления капиталом	51
6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу	51
6.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участника	52
6.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	52
7. Сегменты деятельности банка	52
8. Операции со связанными сторонами	52
9. Информация по объединению бизнесов	53



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2065

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	370	165
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	104	712
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	13	13
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	164	136
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	192403	183276
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	127
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	139612	139915
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	1251	4024
13	Всего активов		333904	328355
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	266	224
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	Обязательства по текущему налогу на прибыль		551	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.12	5864	5853
21	Прочие обязательства	4.1.10	3031	1094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		9732	7171
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	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	25550	24088
30	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		114126	117530
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1	1526	-3404
35	Всего источников собственных средств		324172	321184
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: 31-29-97  
15.03.2019



Наумова М.В.

Исакова О.В.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2018 г.**

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации:

550070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	4.2.1, 4.4.2	20796	23623
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3102	6427
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17664	17195
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20796	23623
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:		15076	5321
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35844	28944
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	26	-6
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	4.4.2	42	35
15	Коммиссионные расходы	4.4.2	21	21
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		-3656	3
19	Прочие операционные доходы		4419	1449
20	Чистые доходы (расходы)		36654	30404
21	Операционные расходы		31089	30185
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5565	219
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.4	4039	3623
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1526	-3404
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1	1526	-3404

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1	1526	-3404
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1628	2612
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.3	1628	2612
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	4.3	366	562
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3	1462	2250
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	4.3	1462	2250
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2.1	2988	-1154

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: 31-29-97  
15.03.2019

Наумова М.В.

Исакова О.В.

Код тиражировки по ОКЕАТО 32	Код кредитной организации по ОКПО 16374100	Код регистрационный номер 2085
---------------------------------	---	-----------------------------------

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Тыс. руб.			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками капитала
			4	5	6	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1.13	180000	180000	180000	24
1.1	облигационными акциями (долями)		180000	180000	180000	
1.2	привилегированными акциями		0	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		114126	113585	113585	
2.1	прошлых лет		114126	113585	113585	33, 34
2.2	отчетного года		0	0	0	
3	Резервный фонд:		2970	2970	2970	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		297096	296555	296555	
7	Показатели, уменьшающие источник базового капитала					
8	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	
9	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	
10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		0	0	0	
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	
12	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	
13	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	
14	Доход от сделок селбюритизации		0	0	0	
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		0	0	0	
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	
17	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	
18	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	0	
19	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	
20	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	
21	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	
	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	

22	Совокупная сумма собственных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России			0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	0	0
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			0	0	0
29	Базовый капитал, итого:			297096		296355
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	0	0
31	классифицируемые как капитал			0	0	0
32	классифицируемые как обязательства			0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0	0	0
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			0	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0	0	0
Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0	0	0
38	Временные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России			0	0	0
42	Отрицательная величина Дополнительного капитала			0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итого:			0	0	0
44	Добавочный капитал, итого:			0	0	0
45	Основной капитал, итого:			297096		296355
46	Инструменты Дополнительного капитала и эмиссионный доход			27076		24088
47	Инструменты Дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			0	0	0
48	Инструменты Дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			0	0	0
49	инструменты Дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			0	0	0
50	Резервы на возможные потери			0	0	0
51	Источники Дополнительного капитала, итого:			27076		24088
Показатели, уменьшающие источник Дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты Дополнительного капитала			0	0	0
53	Временные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты Дополнительного капитала			0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты Дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты Дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источник Дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность. Длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0	0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источник Дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0	0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57)			27076		24088
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3		324172		320643
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			429470		366657
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			429470		366657

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		459042	393955
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)		69.177	80.8808
62	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)		69.177	80.8808
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)		70.619	81.3908
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.25
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.93	78.8548
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0
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	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
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	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечания:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в  
собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1. \_\_\_\_\_  
5.2, 5.3

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью долг, причитающейся вышестоящим из общества участникам, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взысканные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о влиянии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.					
			стоимость активов (инструментов), сформированных ввиду возможной потери	активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), сформированных ввиду возможной потери	активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), сформированных ввиду возможной потери	активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3												
1.1	активы с коэффициентом риска <1>= 0 процентов	5.4	4	157682	5	152169	6	140791	7	194436	8	193699	9	146288
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		11378		11378				47411					
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов													
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		146204		140791		140791		147025		146288		146288	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие Требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>													
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:													
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов													
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов													
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов													
2.1.4	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 75 процентов													
2.1.5	Требования участников клиринга													
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		242505		205303		302709		209692		138507		206360	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов													
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		33200		26278		34096		27817		7004		9105	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		209305		179075		268613		181875		131503		197255	
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов													
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:													
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками													
3	Кредиты на потребительские цели, всего:													
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов													
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов													
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов													
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов													
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов													
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:													
4.1	по финансовым инструментам со средним риском													
4.2	по финансовым инструментам с высоким риском													
4.3	по финансовым инструментам с низким риском													
4.4	по финансовым инструментам без риска													
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам													
					X									X

\*1» Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб. (кол-во)
			4	5	6	7	8	9	
0	Операционный риск, всего, в том числе:								
0.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	5.6		3971		4026			
0.1.1	частые процентные доходы			26472		26040			
0.1.2	частые процентные доходы			26068		26063			
0.2	количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска			404		757			
				3		3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:								
7.1	процентный риск								
7.2	фондовый риск								
7.3	валютный риск								
7.4	товарный риск								

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по судам, судам и приваивенной к ней задолженности		35643	-15466	51109	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	4.1.6	31646	-19078	50724	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены		3997	3612	385	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решений уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формуляции

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	3	50	4500	6	7	4500
1.1	суды		50	4500			4500
2	Реструктурированные суды						
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам						
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,						
4.1	перед отчужденными кредитной организацией						
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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

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



Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего актива,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2019		Значение на 01.07.2018		Значение на 01.04.2018	
		3	4	5	6	7	
1	Основной капитал, тыс. руб.		297096	297096	291257	291437	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		303967	301751	253155	283139	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		97.7	99.5	99.4	99.4	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО КБ "Тайдон"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 180 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 180 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 не применимо
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

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

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_ )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 57765 , в том числе вследст  
1.1. выдачи ссуд 26498 ;  
1.2. изменения качества ссуд 2274 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 0 ;  
1.4. иных причин 28993 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 76841 , в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных 4000 ;  
2.2. погашения ссуд 36557 ;  
2.3. изменения качества ссуд 13566 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 0 ;  
2.5. иных причин 22718 .

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: 31-29-97  
15.03.2019



*Handwritten signature*

Наумова М.В.

*Handwritten signature*

Исакова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финтала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2095

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409110  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер поправки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Передача по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестором в течение для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (вычитаемая на отложенный налоговый платеж)	Передача основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при передаче	Передача инструментов хеджирования	Различный фонд	Денежные средства, базисающего финансирование (займы и имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		180000				21938			2970		117520	322338
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		180000				21938			2970		117520	322338
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											-3404	-3404
5.1	прибыль (убыток)											-3404	-3404
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						2250						2250
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	180000				24088			2970		114126	321184
13	Данные на начало отчетного года	4.3	180000				24088			2970		114126	321184
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												-430
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.3	180000				23658			2970		114126	320754
17	Совокупный доход за отчетный период:											1528	1528
17.1	прибыль (убыток)											1528	1528
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						1892						1892
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	4.3	180000				25550			2970		115652	324172

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Тел. 31-28-97  
15.03.2019

Наумов М.В.

Иванова 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 2019 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0408613  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5				0.0				0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0				69.2				80.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0				70.6				81.4
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				0.0				0.0
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0				0				0.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0				0				19874.5
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0				918.8				15654.4
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0				0				0.8
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н16)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				36.9	2	2	18.5	0	0		0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0				0				38.1
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0				0.0				0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0				0.0				0.0
13	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
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)										
15	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)										
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к объему эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				16.3	0	0	2.2	0	0		0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4.1.3	333904
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		29937
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		303967

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		303967
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		303967
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		297096
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		303967
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		97.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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 итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
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

Главный бухгалтер

Тел. 31-29-97  
15.03.2019



Наумова М.В.

Исакова О.В.

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

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

на 1 января 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4.2	-7411	-8040
1.1.1	проценты полученные	4.4.2	20796	23614
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	4.4.2	44	33
1.1.4	комиссии уплаченные	4.4.2	-21	-21
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		4055	0
1.1.9	операционные расходы	4.4.2	-28948	-27912
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.4.2	-3337	-3754
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.4.3	7021	8211
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4.4.3	0	439
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 судной задолженности	4.4.3, 4.4.4	5949	9230
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.4.3	-549	337
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	4.4.3, 4.4.4	62	-1611
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.4.3	1559	-184
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-390	171
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11	-240
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11	-240
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретения 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	4.2.3	26	-6
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.4	-375	-75
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.4	1000	1075
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	625	1000

Генеральный директор

Раукова М.В.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97  
15.03.2019





## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 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 – 2018 год, годовая отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

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

Годовой отчет банка за 2018 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» 18 апреля 2019 года.

### **2. Характеристика деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет свою деятельность согласно базовой лицензии Банка России от 14 декабря 2018 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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических 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 банковской гарантии;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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.

Основные направления деятельности банка - это кредитование негосударственных коммерческих организаций – предприятий 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 2018 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. Счетов доверительного управления, учитываемых на счетах главы «Б», обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Д» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-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.

### **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 2018 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 2018 год нет допущений и неопределенностей в оценках на конец отчетного периода.

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

Событиями 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 (09.01.2019 г.) 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» - 98073 тыс.руб;
- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 132 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 95799 тыс. руб;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 106 тыс.руб;
- со счета 70611 «Расходы по налогу на прибыль» на счет 70711 «Расходы по налогу на прибыль» - 969 тыс.руб.

Кроме того, по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 66 тыс.руб.

3.4.2. 11 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 0,2 тыс.руб;

3.4.3. 14 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 13 тыс.руб;

3.4.4. 16 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 41 тыс.руб;

3.4.5. 17 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 2 тыс.руб;

3.4.6. 21 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 5 тыс.руб;

3.4.7. 29 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 0,3 тыс.руб;

3.4.8. 30 января 2019 года по счету 10601 «Приrost стоимости основных средств при переоценке» в сумме 2366 тыс.руб;

3.4.9. 31 января 2019 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2018 года в сумме 4 тыс.руб; по счету 70711 «Расходы по налогу на прибыль» - налог на прибыль за декабрь 2018 г. в сумме 28 тыс.руб; по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в сумме 474 тыс.руб; по счету 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 355 тыс.руб.

Кроме того, 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 70801 в сумме 97034 тыс.руб; в кредит счета 70801 в сумме 98560 тыс.руб; остаток по счету 70801 «Прибыль прошлого года» составил 1526 тыс.руб.

### **3.5.Характер некорректирующих событий после отчетной даты**

В отчете банка за 2018 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 годовую отчетность за предшествующие периоды отсутствуют.

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

### **4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки в кассе банка – 370 тыс.руб (59%), денежные средства в Банке России – 91 тыс.руб (15%), 164 тыс.руб (26%) 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	370	59	165	17
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	91	15	699	70
3	Средства в кредитных организациях	164	26	136	13
	<b>Итого денежных средств</b>	<b>625</b>	<b>100</b>	<b>1000</b>	<b>100</b>

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 13 тыс.руб – фонд обязательных резервов.

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.

Кредиты на сумму 60 000 тыс. руб (40000 тыс.руб. и 20000 тыс.руб ) выданы предприятию, зарегистрированному в г.Новосибирск (ООО "Сибтрсйд").

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам), в том числе по отраслевой принадлежности представлена в таблице:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>10900</b>	<b>5</b>	<b>46 500</b>	<b>20</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>193900</b>	<b>87</b>	<b>166 470</b>	<b>71</b>
- оптовая и розничная торговля	160700	72	138 720	59
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	27 750	12
- Деятельность в области архитектуры	33200	15	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
<b>Физические лица (ивые потребительские ссуды)</b>	<b>18844</b>	<b>8</b>	<b>20 623</b>	<b>9</b>
<b>Итого сумма кредитных вложений</b>	<b>223644</b>	<b>100</b>	<b>233 593</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	31241	X	50 317	X
Чистая ссудная задолженность	192403	X	183 276	X
<b>Всего активов</b>	<b>333904</b>	<b>X</b>	<b>328 355</b>	<b>X</b>

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

Кредиты, предоставленные ООО "Компания Центр", ООО "СибирьЭнергоГрейд", ООО "Стандарт-Ойл", ООО "ИнвестЭнерго" направлены на покупку ГСМ. Остальные кредиты, предоставленные юридическим лицам (ООО "СибГрейд", ОАО "Кузбассгипрошахт") направлены на текущие нужды (пополнение оборотных средств)

В целом, за 2018 год, объем кредитного портфеля банка снизился на 4,3%. При этом объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) вырос на 16,5%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 8,6 %. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России снизился на 76,6 % и составил 10 900 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	10 900	4,9
До 180 дней	32 260	14,4
До 270 дней	1 972	0,9
До 1 года	100 891	45,1
Свыше 1 года	62 614	28,0
Просроченные	15 007	6,7
<b>ИТОГО</b>	<b>223644</b>	<b>100,0</b>

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения до года (45,1 %), а также ссуды со сроком погашения свыше года (28,0 %).

4.1.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы 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 долевы 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 01.01.2019 г составила 139612 тыс.руб. (на 01.01.2018 г – 139915 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 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:</b>	<b>139612</b>	<b>100</b>	<b>139915</b>	<b>100</b>
1	Нежилое помещение	139500	99,9	139749	99,9
2	Сервер Proliant	0	0	41	0
3	Сортировщик банкнот	75	0,1	99	0,1

4	Материальные запасы	37	0	26	0
---	---------------------	----	---	----	---

Корректирующим событием после отчетной даты проведена дооценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной стоимости. Согласно проведенной оценке справедливая стоимость нежилого помещения составила 139500 тыс.руб. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенный налог на прибыль, на 01.01.19 г составила 25550 тыс.руб, в том числе: переоценка -31938 тыс.руб, отложенный налог на прибыль – 6388 тыс.руб. На 01.01.2018 г переоценка основных средств, уменьшенная на отложенный налог на прибыль составила 24088 тыс.руб, в том числе: переоценка – 30110 тыс.руб, отложенный налог на прибыль – 6022 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 Терещениной Елены Владимировны. Согласно Выписки из реестра членов ШИ СРО «Свободный Оценочный Департамент» (ШИ СРО «СВОД») от 28.01.2015 года Терещенина Елена Владимировна является действительным членом НП СРО «СВОД» с 27.01.2015 г:за регистрационным номером 597.

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.

В составе амортизируемых основных средств числится сортировщик банкнот, который учитывается по балансовой стоимости. На основании тестирования на обесценение банком определено, что справедливая стоимость сортировщика банкнот соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации.

Метод начисления амортизации, установленный Учетной политикой банка – линейный, применяется ко всем основным средствам банка.

Нормы амортизации, валовая балансовая стоимость и суммы накопленной амортизации на отчетную дату представлены в таблице:

	Основные средства, всего в том числе:	Нормы амортизации, %	Балансовая стоимость, тыс. руб	Накопленная амортизация, тыс.руб
1	Нежилое помещение	0.119	147891	8391
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	44
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		1430	1430
	<b>Итого</b>		<b>149440</b>	<b>9865</b>

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.01.2019 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств, тыс.руб	Начисленная амортизация, тыс.руб	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб
1	Остаток на 01.01.2018 г	147494	7605	139889
2	Приобретение ОС и ПМА	0	х	0
3	Баланс и амортизация по выбывшим ОС и ПМА	0	0	0
4	Корректировка переоценки ОС и ПМА в связи с изменением отчета от 15.01.2018 г	-562	-23	-539
5	Амортизационные отчис. за период	0	2141	-2141
6	Переоценка на 01.01.2019 г	2508	142	2366
6	Остаток на 01.01.2019 г	149440	9865	139575

Все основные средства используются банком в основной деятельности. Незначительный объем - 5% общей площади сдается банком в аренду, в том числе: 12,43 м2 переданы по договору аренды ООО ЧОП «Гранит», 113,5 м2 переданы по договору аренды ООО «Ровер». Договора заключены с правом досрочного прекращения, вид аренды – операционная. В отчетном периоде в качестве дохода от аренды банком признано 388 тыс.руб.

#### 4.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс.руб	уд.вс., %	тыс.руб	Уд.вс., %
	<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>1251</b>	<b>100</b>	<b>4024</b>	<b>100</b>
1	Требования по получению процентов	4	0	34	1
2	Требования по прочим операциям	260	21	262	7
3	Требования по краткосрочному вознаграждению	0	0	0	0
4	Расчеты по налогу на прибыль	0	0	127	3
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4423	354	3318	82
6	Расчеты с прочими дебиторами	209	17	254	6
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	352	28	541	13
8	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	0	0	-127	-3
9	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-3997	-320	-385	-9

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 4 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России, требования по прочим операциям -260 тыс.руб (комиссионное вознаграждение по валютным операциям ООО «Ровер»).

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4423 тыс.руб всего, в том числе: дебиторская задолженность по арендной плате ООО «Ровер» - 3654 тыс.руб, предоплата ООО «Независимая профессиональная оценка» в сумме 30 тыс.руб (оценка справедливой стоимости недвижимого имущества), ООО «Цифровые технологии» - 2 тыс.руб (оплата лицензии за



право использование), ООО «СКК» - 53 тыс.руб (оплата лицензии за право использования), ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» - 2 тыс.руб (предоплата за обслуживание согласно договора), АО «Глобус-Телеком» - 31 тыс.руб (приобретение программного обеспечения согласно договора), ООО «МиФ» - 3 тыс руб (предоплата за ГСМ согласно договора), ООО «Финэкс» - 160 тыс.руб (предоплата за аудиторские услуги согласно договора), ООО «Компания ЛАД-ДВА» - 289 тыс.руб (предоплата за информационные услуги согласно договора), ЗАО «ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ» - 170 тыс.руб (предоплата за информационное обслуживание согласно договора), ИП Коснырев А.А. - 2 тыс.руб (покупка ТМЦ), ООО «Дио-Софт ВЦ» - 27 тыс.руб (предоплата за сопровождение ПО).

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 209 тыс.руб, в том числе: 78 тыс.руб - уплаченная госпошлина в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш, 6 тыс руб – госпошлина в связи с признанием недействительным предписания Банка России, 2 тыс руб – госпошлина в суд (Ларионова), 3 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям, 120 тыс руб – перечисление на депозитный счет Арбитражного суда Новосибирской области.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 352 тыс.руб., в том числе:

- 232 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 1148 тыс.руб., а также приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные);

- 19 тыс руб – подписка на периодические издания на первое полугодие 2019 года;

- 2 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;

- 67 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;

- 32 тыс руб – расходы по оплате специальной оценке условий труда.

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность всего, тыс.руб	в том числе по срокам погашения				
		30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-365 дн	свыше 1 года
1.Требования по получению процентов	4	4				
2.Требования по прочим операциям	260					260
3.Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, всего, в т.ч.:	4423	35	264	109	218	3797
ООО "Цифровые технологии"	2			1	1	
ООО "СКК"	53	1	5	13	27	7
ОАО "Московская Биржа ММВБ-РТС"	2		2			
ООО "МиФ"	3		3			
ООО "Ровер"	3654					3654
ООО "Финэкс"	160		160			
ООО "Компания ЛАД-ДВА"	289	24	48	72	145	
ЗАО "ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ"	170	3	6	8	17	136
ИП Коснырев А.А.	2	2				
ООО "Дио-Софт ВЦ"	27	2	5	7	13	

ООО "Независимая профессиональная оценка"	30		30			
АО "Глобус-телеком"	31	3	5	8	15	
<b>4.Расчеты с прочими дебиторами, всего в т.ч:</b>	<b>209</b>					<b>209</b>
госпошлина уплаченная	89					89
депозитный счет Арбитражного суда Новосибирской обл	120					120
<b>5.Расходы буд.периодов по другим операциям, всего в т.ч:</b>	<b>352</b>	<b>22</b>	<b>40</b>	<b>58</b>	<b>82</b>	<b>150</b>
программное обеспечение RS-Bank, антивирус	232	15	26	33	63	95
программное обеспечение Бифиг	67	3	6	12	15	31
специальная оценка условий труда	32	1	1	2	4	24
подписка	19	3	6	10		
абонентская плата	2		1	1		
<b>6.Корректировка - резервы по прочим активам</b>	<b>-3997</b>					<b>-3997</b>
<b>Всего</b>	<b>1251</b>	<b>61</b>	<b>304</b>	<b>167</b>	<b>300</b>	<b>419</b>

По задолженности ООО «Ровер» в сумме 260 тыс.руб (сч.47423) и 3654 тыс.руб (сч.60312) в связи с плохим финансовым положением, длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания задолженности создан резерв в размере 100% на счетах №47425 и №60324 соответственно. Кроме того, резерв в размере 100% создан на задолженность по уплаченной госпошлине (счет №60323) в сумме 83 тыс.руб всего, в том числе:

- 78 тыс.руб – на уплаченную госпошлину в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.П.;
- 3 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям;
- 2 тыс.руб – на уплаченную госпошлину в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Ларионовой Г.Н.

#### 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 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс.руб	уд.вес. %	тыс.руб	уд.вес. %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	286	100	224	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	14	5	12	5
2	Деятельность в области права	238	83	201	90

3	Оптовая торговля	0	0	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	31	11	0	0
5	Деятельность в области проектирования	3	1	3	1
6	Деятельность профессиональных союзов	0	0	8	4

#### 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 01.01.2019 г		На 01.01.2018 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Прочие обязательства, всего, в т. ч:</b>	<b>3031</b>	<b>100</b>	<b>1094</b>	<b>100</b>
1	Расчеты по налогам и сборам	1752	58	822	75
2	Расчеты по накопленным отпускам	1345	44	172	16
3	Расчеты по социальному обеспечению	406	13	52	5
4	Доходы буд. периодов	0	0	0	0
5	Расчеты с поставщиками	79	3	48	4
6	Корректировка А60301/16 – обязательства по уплате текущего налога на прибыль	-551	-18	48	4

На 01.01.2019 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 1752 тыс.руб (58% всех прочих обязательств), в том числе:

- 753 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 447 тыс.руб – НДС,
- 551 тыс.руб – налог на прибыль за 2018 год.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – 1 квартал 2019 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2018 года в сумме 79 тыс.руб (3% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «КТС-Телеком» за услуги связи за декабрь 2018 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Сибирский экспресс» за почтовые услуги за декабрь 2018 г;
- 43 тыс.руб – расчеты с ОАО «Кемеровская генерация» за декабрь 2018 года;
- 9 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» за декабрь 2018 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» за декабрь 2018 года;
- 10 тыс.руб – расчеты ООО «Ростелеком» за услуги связи за декабрь 2018 года;
- 5 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» за декабрь 2018 года;
- 7 тыс.руб – расчеты с ООО «Системы пожаротушения» за декабрь 2018 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за декабрь 2018 г.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками - январь 2019 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 о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На отчетную дату оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов нет.

#### 4.1.12. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.01.2019 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5864 тыс.руб. (счет 61701 «Отложенное налоговое обязательство»). Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, которая может возникнуть в будущих отчетных периодах в отношении временных разниц

#### 4.1.13. 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 01.01.2019 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цорисва 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. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

За 2018 год банком получены доходы в сумме 98205 тыс.руб, произведено расходов в сумме 96679 тыс.руб. Финансовый результат составил 1526 тыс.руб прибыли. Прочий совокупный доход составил 1462 тыс.руб, в том числе по статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

- изменение переоценки основных средств за отчетный период – 1828 тыс.руб,
- налог на прибыль по статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 366 тыс.руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил - 2988 тыс.руб. Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют резервы восстановленные - 74%, 21% - проценты полученные, 5% - другие операционные доходы.

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 64%, 24% - расходы на оплату труда, выплату выходных пособий и расходы по страховым взносам, 22% расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы.

4.2.2. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, а также от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, а также от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи нет.

Кроме того, отсутствуют суммы убытков и восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, суммы курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированную как отдельный компонент собственного капитала.

#### 4.2.3. 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 2018 год доходы от купли-продажи иностранной валюте не было.

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 2018 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:</b>	<b>26</b>	<b>-6</b>
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	132	90
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	106	96

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

В отчете за 2018 год расходы по налогам составили 4039 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 3051 тыс.руб (76% всех налогов).

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:</b>	<b>4039</b>	<b>3623</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (ЦДС, транспортный налог)	346	499
2	Налог на имущество	3051	3044
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	642	80

На 01.01.2019 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5864 тыс.руб.

Результаты сверки расхода по налогам и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в таблице:

	<b>2018 г</b>	<b>2017 г</b>
<b>1. Прибыль до налогообложения</b>	<b>2168</b>	<b>-3324</b>
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	434	-
<b>2. Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, всего, в т.ч.:</b>	<b>2815</b>	<b>4535</b>
- расходы, не принимаемые к налогообложению за отчетный период	57795	33341
- налогооблагаемые доходы	-49998	-27594
- сумма части убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу	-4982	-1212

<b>3.Итого налогооблагаемая база</b>	<b>4983</b>	<b>1211</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	-997	-242
Уменьшение налога на прибыль за отчетный период	355	162
<b>4.Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-642</b>	<b>-80</b>
<b>5. Прибыль за отчетный период</b>	<b>1526</b>	<b>-3404</b>

4.2.5. 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.

#### 4.2.6. 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 22952 тыс.руб. – это 60% операционных расходов (форма 0409102). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 23693 тыс.руб (70% операционных расходов):

Расшифровка статьи отчета	2018 год	2017 год
<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>38272</b>	<b>33848</b>
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	22952	23693

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15713	13020
Расходы на оплату труда сотруд., не состоящ.в плате	1561	5567
Расходы на материальную помощь	101	231
Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	18	26
Расходы по выплате выходного пособия	401	0
Страховые взносы	5094	4800
Расходы по подготовке кадров	64	49
<b>Итого</b>	<b>22952</b>	<b>23693</b>

4.2.7. 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 статьям отчета об изменениях в капитале

На 01.01.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 324172 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 321 184 тыс. руб.

Общий совокупный доход за отчетный период составил 2988 тыс.руб, в том числе, прибыль за отчетный период составила 1526 тыс.руб, прочий совокупный доход – 1462 тыс.руб.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлены в таблице:

Инструменты капитала	На начало отчетного периода, тыс.руб	На конец отчетного периода, тыс.руб	Изменение, тыс.руб
1. Уставный капитал	180000	180000	0
2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	24088	25550	1462
3. Резервный фонд	2970	2970	0
4. Перераспределенная прибыль	114126	115652	1526
<b>Итого источники капитала</b>	<b>321184</b>	<b>324172</b>	<b>2988</b>

За отчетный период незначительные изменения капитала произошли за счет полученной банком прибыли и переоценки основных средств

Постатейный анализ прочего совокупного дохода за отчетный период представлен в таблице:

Статьи прочего совокупного дохода	2018 г	2017 г
Изменение фонда переоценки основных средств	1828	2812
Налог на прибыль по изменению фонда переоценки основных средств	-366	-562
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>1462</b>	<b>2250</b>

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

Результаты сверки данных по статье «денежные средства и их эквиваленты», содержащиеся в отчете о движении денежных средств с аналогичными статьями бухгалтерского баланса отражены в таблице:

	2018 г	2017 г
<b>Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:</b>	<b>1000</b>	<b>1075</b>
- денежные средства в кассе	165	187
- денежные средства на кор.счете	699	745
- денежные средства в кредитных организациях	136	143
<b>Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:</b>	<b>-375</b>	<b>-75</b>
денежные средства, полученные от операционной деятельности	-7411	-8040

прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	7021	8211
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-11	-240
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	26	-6
<b>Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:</b>	<b>625</b>	<b>1000</b>
- денежные средства в кассе	370	165
- денежные средства на кор.счете	91	699
- денежные средства в кредитных организациях	164	136

4.4.1. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетности банка за 2018 год существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

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

В отчете банка за 2018 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили -7411 тыс. руб (2017 г.- 8040 тыс. руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 20796 тыс. руб. ( 2017 г - 23614 тыс. руб.), «комиссии полученные» в сумме 44 тыс. руб. (2017 г.- 33 тыс. руб), «прочие операционные доходы» -4055 тыс.руб.

За 2018 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимают проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 81% (16916 тыс.руб), в 2017 году этот показатель составлял 71% (16663 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	2018 год	2017 год
	<b>Проценты полученные, всего, в том числе:</b>	<b>20796</b>	<b>23614</b>
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	16916	16663
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	692	524
3	По депозитам, размещенным в Банке России	3102	6427
4	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	40	0
5	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	16	9
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	30	-9

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 44 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года 33 тыс.руб, в том числе по статьям:



Расшифровка статей отчета		2018 год	2017 год
<b>Комиссии полученные, всего в том числе:</b>		<b>44</b>	<b>33</b>
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	5	3
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	31	31
3	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
4	От осуществления переводов денежных средств	6	1
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	0	0
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16,1	2	-2
<b>Комиссии уплаченные, всего в том числе:</b>		<b>-21</b>	<b>-21</b>
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-21	-21

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «операционные расходы» в сумме 28948 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года - 27912 тыс.руб., «расход по налогам» в сумме 3337 тыс.руб. (2017 г.- 3754 тыс.руб.).

79% операционных расходов составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату.

Расшифровка статьи отчета	2018 год		2017 год	
	Тыс.руб	Уд.вес, %	Тыс.руб	Уд.вес, %
<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>-28948</b>	<b>100</b>	<b>-27912</b>	<b>100</b>
1 Расходы от операций с предоставленными кредитами	-20	1	-1	0
2 Прочие операционные расходы	-3	0	-2	0
3 Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату и подготовку кадров	-22952	79	-23693	84
4 Амортизация по основным средствам	-2141	7	-2133	8
5 Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-1231	4	-1051	4
6 Организационные и управленческие расходы	-3809	13	-3232	12
7 Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	0	0	0	0
8 Другие расходы	-933	3	-73	0
<b>Итого</b>	<b>-31089</b>		<b>-30185</b>	
10 Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	12141	-7	12258	-8
11 Сумма начисленных расходов, проведенных СЦОДом - корректировка С17	0	0	15	0
<b>Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:</b>	<b>-3337</b>	<b>100</b>	<b>-3754</b>	<b>100</b>
1 Налоги, сборы, относимые на расходы	-4039	121	-3623	97
2 Налог на прибыль/уменьшение налога на прибыль	-355	11	-162	4

3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+1057	-32	-31	-1
---	--	-------	-----	-----	----

4.4.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном году прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил – 7021 тыс.руб. (2017 г отток – 8211 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статье «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» в сумме 5949 тыс.руб (аналогичный период прошлого года – 9230 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в сумме 1559 тыс руб (2017 год – отток 184 тыс руб), «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» -62 тыс руб (2017 год – отток 1611 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый прирост (снижение) по прочим активам» - 549 тыс.руб (2017 г прирост - 337 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	2018 г	2017 г
<b>1</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>439</b>
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	0	439
2.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	0
	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>439</b>
<b>2</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:</b>	<b>-549</b>	<b>337</b>
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	0	-127
2.2	Требования по прочим операциям	+2	-2
2.3	Требования по получению процентов	-30	-9
2.4	Расчеты по налогам и сборам	+127	-127
2.5	Требования по краткосрочным вознаграждениям	0	1500
2.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-1105	-1599
2.7	Расчеты с прочими дебиторами	-45	-72
2.8	Расходы будущих периодов по другим операциям	+189	-62
2.9	Резервы на возможные потери по прочим активам, корректировка А9.2	+3612	-4
2.10	Требования по текущему налогу на прибыль, корректировка А60302/8	0	+127
	<b>Итого</b>	<b>+2900</b>	<b>-1251</b>
2.11	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	-30	+9
2.12	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+362	+1451
2.13	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	-127	+127

2.14	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-3654	11
<b>3</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:</b>	<b>+1559</b>	<b>-184</b>
3.1	Расчеты по налогам и сборам	1930	1214
3.2	Обязательства по краткосрочным вознаграждениям	11173	-184
3.3	Расчет с поставщиками	-31	-15
3.4	Расчеты по соц.страхованию	+354	-56
3.5	Отложенные налоговые обязательства	-11	+400
	<b>Итого</b>	<b>+2499</b>	<b>+389</b>
3.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-930	-158
3.8	Обязательства по накопленным отпускам корректировка С33	0	0
3.9	Отложенное налоговое обязательство корректировка С36	-11	-400
3.10	Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом корректировка С17	0	-15
3.11	Округление – корректировка С34	1	0
<b>4</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>+5949</b>	<b>+9230</b>
4.1	Депозиты в Банке России	-35600	-12500
4.2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-31430	+20990
4.3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1730	+796
4.4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	+4049	-30
4.5	Списание ссудной задолженности за счет резерва	-4000	-26
	<b>Итого</b>	<b>+5949</b>	<b>+9230</b>
<b>5</b>	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>+62</b>	<b>-1611</b>
5.1	Счета негосударственных организаций	-26	-1762
5.2	Счета физических лиц – предпринимателей	-36	+151
	<b>Итого</b>	<b>+62</b>	<b>-1611</b>

В целом за 2018 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 375 тыс.руб. (2017 г. – 75 тыс.руб.).

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

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 286 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 49 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 237 тыс.руб. В течение отчетного года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>Прирост (+) /снижение (-) средств к л. по видам экдеант- ги за 2018 г</b>
	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>+62</b>	<b>-1611</b>	
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	<b>49</b>	<b>23</b>	<b>+26</b>
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	14	12	2
1.2.	Оптовая торговля	0	0	0
1.3.	Проектная деятельность	3	3	0
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	32	0	132
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	0	8	-8
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе	<b>237</b>	<b>201</b>	<b>+36</b>
2.1.	Деятельность в области права	237	201	+36
	<b>Итого</b>	<b>286</b>	<b>224</b>	<b>+62</b>

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

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>Прирост (-) /снижение (+) судной задолженности по видам экдеант- ги за 2018 год</b>
	<b>Чистый прирост (снижение) по судной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>5949</b>	<b>9230</b>	
1	Депозиты в Банке России	10900	46500	<b>+35600</b>
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	193900	162470	<b>-31430</b>
2.1	- предприятиям торговли	160700	130000	-30700
2.2	- предприятиям транспорта	0	4720	14720
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	27750	-27750
2.4	- деятельность в области архитектуры и проектирования	33200	0	-33200
2.5	- строительство	0	0	0
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3837	5567	<b>+1730</b>
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15007	19056	<b>+4049</b>
	<b>Итого судной задолженности</b>	<b>223644</b>	<b>233593</b>	<b>+9949</b>
5	Списание судной задолженности за счет резерва			-4000
	<b>Итого чистый прирост (снижение) по судной задолженности</b>			<b>+5949</b>

В течение года произошло снижение суммы депозитов, размещенных в Банке России на 35600 тыс.руб, снизилась сумма кредитов, предоставленных физическим лицам в сумме 1730 тыс.руб. За счет выдачи новых кредитов увеличилась сумма кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям в сумме 31430 тыс.руб.

## **5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками**

В ООО КБ «Тайдон» создана система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом Банка». Особенности организации системы ВПОДК в Банке описаны во внутренних документах:

- «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон"»;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"»;
- «Процедуры стресс-тестирования в ООО КБ "Тайдон"».

Управление системой ВПОДК в Банке осуществляют органы управления Банка, а также подразделения Банка. Функции органов управления, подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями об органах управления, Положениями о подразделениях Банка, а также Стратегией управления риском и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

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. Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений.

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.

### **5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения**

Приходящие банку риски являются:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации;
- Операционный риск;
- Операционный риск, связанный с безопасностью информационной системы;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический;
- Регуляторный риск;
- Риск, связанный с нарушением информационной системы банка.

Банком определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления. Значимыми для Банка рисками признаны: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение присущего 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.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - неблагоприятные изменения экономики в одном секторе;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

## **5.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайфон".

Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы в соответствии, с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации»;
- Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Г «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»;
- Письмо Банка России от 27.05.2014 года №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»»;
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

### 5.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Основной целью управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых (значимых) рисков на постоянной основе и выполнения требований Банка России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков, который включает отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие присущие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по размеру капитала, результатам оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, значимым и незначимым рискам и выполнении обязательных нормативов Банка. Ежеквартальный отчет предоставляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету. Ежегодно формируется отчетность, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Также осуществляется сбор и мониторинг, расчет и анализ информации об оценке возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, а также составление и предоставление отчета о результатах стресс-тестирования на рассмотрение Правлению банка и Наблюдательному Совету Банка, два раза в год.

### 5.4. Кредитный риск

Показатели	2018 год, тыс. руб.				2017 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,	0	0	15 412	15 412	56	56	19 000	19 000

отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:								
- юридические лица	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
- физические лица	0	0	15 412	15 412	56	56	15 000	15 000
2. Всего кредитных вложений	<b>223 644</b>				<b>233 593</b>			

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составляет 15 412 тыс. рублей:

7 тыс.руб. – задолженность по платежам в соответствии с графиком платежей по ссуде, предоставленной физическому лицу Ларионовой Г.Н. С заемщиком расторгнут договор 31.12.2017 г, задолженность вынесена на счета просрочки. Ссуда классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема ссудной задолженности;

15 405 тыс. руб. (отраженная на балансе) задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012 г. в сумме 405 тыс.руб.(отраженные на балансе Банка) и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах (15 405 тыс. руб.); (внебалансовый счет - просроченные проценты - 2 970 тыс. руб.). Итого задолженность Губайдуллина Р.Ш. - 18 375 тыс. руб.

Информация об объемах реструктурированной задолженности.

Показатели	2018 год		2017 год	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	0	0	4 720	2 454
Юридические лица	0	0	4 720	2 454
Физические лица	0	0	0	0
Всего кредитных вложений	223 644		233 593	
Удельный вес в %	0		2,021	

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность

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

- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"; утвержденные Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон";
- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий - ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;



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

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании «Методики оценки и контроля 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 умеренный, доля безнадежных ссуд составляет 6,7 % (2017г - 8,2 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	2018 год, тыс. руб.			2017 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	41	-	-	4 267	-	-
II	152 686	3 363	3 363	100 234	1 402	1 402
III	44 150	12 432	12 432	30 980	6 506	6 506
IV	860	439	439	32 470	23 267	23 267
V	15 007	15 007	15 007	19 142	19 142	19 142
<b>Итого:</b>	<b>212 744*</b>	<b>31 241</b>	<b>31 241</b>	<b>187 093**</b>	<b>50 317</b>	<b>50 317</b>

\* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 10900 тыс.руб на 01.01.19 г, размещенных в Банке России

\*\* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 46500 тыс.руб на 01.01.18 г, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за 2018 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение			Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение			Итого, тыс. руб.
		I	II	III		I	II	III	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	15 860	-	-	-	15 860
Кредиты обеспеченные:									
- смешанное	33 200	-	-	-	2 400	-	-	-	35 600

обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)					
- недвижимостью;	-	-			-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	414		414
- прочими активами	160 700	-	-		160 700
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	170		170
Итого кредиторской задолженности	193 900	-	18 844		212 744*

\* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 10900 тыс.руб. на 01.01.19 г., 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.

### 5.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления, контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России – норматив текущей ликвидности (НЗ) - на 01 января 2019 года данный норматив составил 918,81% при норме не менее 50%

Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке согласно «Методологии оценки и контроля риска ликвидности ООО КБ «Гайдон». 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 норматива текущей ликвидности (НЗ);
- анализа несбалансированной ликвидности банка;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

С целью снижения риска ликвидности Банком в полной мере проводятся следующие мероприятия: ежедневный контроль выполнения обязательного норматива 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.

На 01.01.2019 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств (ф, 0409125) от 8 733 тыс.руб. до 173 262 тыс.руб., что позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательного норматива ликвидности. Показатель является достаточным для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

## **5.6.Операционный риск**

Это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников. Это также риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего исполнения обязательств Банка его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

В отчетном периоде, фактов злоупотребления, противоправных действий, со стороны работников Банка, несоблюдения правил бухгалтерского учёта, учётной политики, подделки финансовых документов, правил и политики информационной безопасности банковской деятельности не выявлено. Нарушений деловой практики, а именно: злоупотреблений конфиденциальной информацией, несоблюдения коммерческой тайны не установлено. Повреждений или утраты основных средств и других материальных активов не выявлено. Сбоев в программном обеспечении не наблюдается. Потерь от реализации операционного риска (убытков) нет. В результате оценки уровня операционного риска на 01.01.2019 года, операционный риск классифицируется как незначительный.

## **6. Информация об управлении капиталом**

### **6.1. 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) 0,25 % от величины капитала на начало 2018 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.

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

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

### **6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу**

На 01.01.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 324172 тыс.руб., на 01.01.2018 г. – 320643 тыс. руб. Капитал банка за 2018 год увеличился на 3529 тыс.руб.( или на 1,1 %) всего, в том числе: за счет финансового результата деятельности за отчетный год, принимаемого в расчет собственных средств –1526 тыс.руб, за счет прироста стоимости

имущества на 1892 тыс. руб. Таким образом, запланированный Стратегией банка прирост собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2018 года выполнен.

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

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

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

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям 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	2018 г.			
		Е.д. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассэнергоахт")	Организации под общим контролем (ООО «Овер»)»	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	33200	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3914	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	6972	3914	0
5	Процентные доходы	0	1379	713	1
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	2	14	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	0	0	0
9	Комиссионные доходы	0	0	0	0

10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	364	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	102	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	4574

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.

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 4574 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные. Иных выплат в отчетном периоде не было.

### 9. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Главный бухгалтер

15 марта 2019 года



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Наумова М.В.

Исакова О.В.