

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

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»
Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.
Отчетный период – I квартал 2017 года, квартальная отчетность представлена в тысячах рублей.
Банк не является участником банковской группы.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.aidon.ru

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность согласно лицензии Банка России от 19 января 2004 года, регистрационный номер – 2085. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, а также в целях предоставления кредитов.

В структуре доходов, полученных банком в I квартале 2017 года 15% составляют процентные доходы по кредитам и размещенным депозитам (6230 тыс.руб), в том числе по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 12% (4825 тыс.руб), 84% составляют доходы от восстановления резервов на возможные потери по предоставленным кредитам (34860 тыс.руб), 1% составляют операционные доходы (392 тыс.руб). Основные направления кредитования государственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

В отчетном периоде наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 70 % (1072 тыс. руб), 21% - денежные средства в кассе банка (317 тыс.руб), 9% - средства в кредитных организациях (133

тыс.руб). На начало года наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России -70% (745 тыс.руб), остатки в кассе банка – 17% (187 тыс.руб), 13% (143 тыс.руб) составляли денежные средства в кредитных организациях.

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2017 г		На 01.01.2017 г	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
1	Денежные средства (касса)	317	21	187	17
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1072	70	745	70
3	Средства в кредитных организациях	133	9	143	13
	Итого денежных средств	1522	100	1075	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 17 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 452 тыс.руб.

3.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации. Большая часть кредитов выдана предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Кредит в сумме 30 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО «Горнопромышленная финансовая компания»), кредиты в сумме 27 750 тыс.руб. (добыча полезных ископаемых) предоставлены предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

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

	На 1.04.2017 г		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Депозиты в Банке России	122800	51	34000	14
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	96650	40	187460	77
- Предприятиям торговли	68900	29	120460	50
- Транспортным компаниям	-	-	-	-
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	27750	12	67000	27
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	19948	9	21389	9
Итого сумма кредитных вложений	239398	100	242849	100
Резерв на возможные потери по ссудам	48121	X	55666	X
Чистая ссудная задолженность	191277	X	187183	X
Всего активов	335559	X	330731	X

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

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

За I квартал 2017 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 2%. На 48% снизился объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 7% - физическим лицам. В 3,6 раза увеличился объем депозитов, размещенных в Банке России.

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

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс. руб.	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	122 800	51,3
До 180 дней	30 356	12,7
До 270 дней	191	0,1
До 1 года	29 733	12,4
Свыше 1 года	37 318	15,6
Просроченные	19 000	7,9
ИТОГО	239 398	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения "до востребования и 1 день" (51,3 % - депозиты в Банке России), а также ссуды со сроком погашения "свыше года" (15,6 %).

3.1.4. 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.

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.04.2017 г составила 138720 тыс.руб. (на 01.01.2017 г – 139121 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	138720	100	139121	100
1	Автомобиль	0	0	0	0
2	Нежилое помещение	138468	99,9	138978	99,9
3	Сервер Proliant	94	0	113	0,1
4	Сортировщик банкнот	117	0,1	0	0
5	Материальные запасы	41	0	30	0

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

В течение квартала изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось. Переоценка нежилого помещения, находящегося в собственности банка, производилась в 2016 году.

3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	4023	100	2900	100
1	Требования по получению процентов	78	2	25	1
2	Требования по прочим операциям	260	6	260	9
3	Требования по краткосрочному вознаграждению	1029	26	500	17
4	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0
5	Расчеты по налогу на прибыль	0	0	0	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2231	55	1719	59
7	Расчеты с прочими дебиторами	191	5	182	6
8	Расходы будущих периодов по другим операциям	625	16	603	21
9	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	0	0	0	0
10	Резервы на возможные потери по прочим активам	-391	-10	-389	-13

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 78 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России, требования по прочим операциям -260 тыс.руб.

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

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 15 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата ООО «Финэкс» в сумме 140 тыс.руб. по заключенному договору за аудиторские услуги, дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 35 тыс.руб, ООО «Ровер» - 1962 тыс.руб, предоплата МП «Спецавтохозяйство» (вывоз мусора) - 1 тыс.руб, ООО «Посейдон» (поставка питьевой воды) – 2 тыс.руб, ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - 21 тыс.руб, АО «Кемеровская генерация» - 55 тыс.руб.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 191 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 625 тыс.руб., в том числе:

- 335 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
- 15 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2017 года;

- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;
- 132 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;
- 20 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 102 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro, «Экспорт-импорт-контроль»);
- 20 тыс.руб – отпускные, начисленные в марте, подлежащие отнесению на расходы в апреле 2017 года.

3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

3.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

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

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2017 г		На 01.01.2017 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	342	100	1835	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12	4	13	1
2	Деятельность в области права	293	86	50	3
3	Оптовая торговля	0	0	1745	95
4	Деятельность по обеспечению безопасности	26	8	16	1
5	Деятельность в области проектирования	3	0	3	0
6	Деятельность профессиональных союзов	8	2	8	0

3.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2017 г		На 01.01.2017 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	1543	100	1105	100
1	Расчеты по налогам и сборам	962	62	608	55
2	Расчеты по накопленным отпускам	286	19	356	32
3	Расчеты по социальному обеспечению	425	28	108	10
4	Расчеты с поставщиками	4	0	33	3
5	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-134	-9	0	0

На 01.04.2017 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 962 тыс.руб (62% всех прочих обязательств), в том числе:

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

- 65 тыс.руб – НДС;
- 133 тыс.руб – налог на прибыль.

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

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг в сумме 4 тыс.руб- оплата услуг ООО «Е-Лайт-Телеком» по заключенному договору.

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

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 425 тыс.руб (28% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

- взносы в ПФР – 328 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 18 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 76 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несчаст.случаям – 3 тыс.руб.

3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цорневым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.04.2017 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цорнева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

За 1 квартал 2017 года банком получена прибыль в сумме 5749 тыс.руб, в том числе:

- доходы составили 41482 тыс.руб;
- расходы – 34305 тыс.руб;
- налог на прибыль – 1428 тыс.руб.

С целью объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. За 1 квартал 2017 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7519	115
1.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	34860	154
1.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-27341	-39
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-3	-174

2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	0	7
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов	0	3
	-восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	4
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	-3	-181
	-созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	-3	-31
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	0	-1
	- созданный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	-149

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

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

В отчете за I квартал 2017 года доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюты нет.

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

В отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-10	-32
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	20	195
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	30	227

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I квартал 2017 года расходы по налогам составили 2320 тыс. руб, в том числе по налогу на прибыль 1428 тыс. руб (62 % всех налогов), налогу на имущество – 763 тыс.руб (33% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	2320	953
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	129	122
2	Налог на имущество	763	731
3	Налог на прибыль	1428	100

Отложенных налогов за отчетный период в банке нет.

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

3.2.4. Вознаграждение работникам

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

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

За I квартал 2017 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 4585 тыс. руб (66% операционных расходов). За соответствующий период 2016 года расходы на оплату труда составили 4069 тыс. руб (71 % операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	6964	5704
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4585	4069

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 %.

В разработанном Банком проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2017 год, предусмотрена положительная динамика собственных средств (капитала) Банка 0,25 % от величины капитала на начало 2017 года. На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 327 462 тыс. руб. С начала отчетного года собственные средства (капитал) увеличились на 5 727 тыс. руб. или на 1,78 %.

3.3.2 Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Оценку достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банк осуществляет ежедневно, в том числе путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

3.3.3. Изменения в области политики управления капиталом

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

3.3.4. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.04.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 327 462 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 321 735 тыс. руб. Капитал банка за I квартал 2017 года увеличился на 5 727 тыс. руб.

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

Для составления информации об уровне достаточности капитала использованы данные бухгалтерского учета на отчетную дату. Информация в полной мере раскрыта, дополнительных составляющих расчета собственных средств (капитала), требующих расшифровки, нет.

3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

За отчетный период Банком не нарушались обязательные нормативы, установленные Банком России. Значение показателя финансового рычага снизилось с начала года на 1,4 % и составило 97,7 %. Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не является существенным.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В отчетности банка за I квартал 2017 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

В отчете банка за I квартал 2017 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили -970 тыс.руб (за I квартал 2016 года – 1027 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 6177 тыс.руб (в аналогичном периоде 2016 года – 6630 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 10 тыс.руб (за I квартал 2016 года – 4 тыс.руб).

В I квартале 2017 года наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям –75 % (4681 тыс.руб), за аналогичный период 2016 года этот показатель составлял 91% (6015 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
	Проценты полученные, всего, в том числе:	6177	6630
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	4681	6015
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	144	179
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	0

4	По депозитам, размещенным в Банке России	1405	433
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	0	1
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	53	2

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 10 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 4 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
	Комиссии полученные, всего в том числе:	10	4
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	0	0
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10	3
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	0	1
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-2	-5
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1	-1
2	Другие комиссионные расходы	-1	-4

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 5506 тыс.руб (за I квартал 2016 года – 4860 тыс.руб).

76% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года удельный вес данного показателя в операционных расходах увеличился (58%).

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	-5506	-4860
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-4585	-4069
2	Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	-2	0
3	Подготовка и переподготовка кадров	0	-5
4	Амортизация по основным средствам	-530	-524
5	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-248	-314
6	Организационные и управленческие расходы	-636	-764
7	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
8	Другие расходы	-36	-28
	Итого	-6037	-5704
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	0	+321
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+531	+523
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-1649	-856
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-892	-853
2	Налог на прибыль	-1428	-100
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+671	+97

3.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 1557 тыс.руб (за аналогичный период 2016 г – отток - 2126 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 435 тыс.руб (за I квартал 2016 г – 2 тыс.руб), «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности в сумме 3425 тыс.руб (за I квартал 2016 года – отток - 2320 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый проест (снижение) по прочим активам» в сумме – 711 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 208 тыс.руб), «чистый прирост по средствам клипсов, не являющихся кредитными организациями» в сумме -1493 тыс.руб (в I квартале 2016 года – прирост 58 тыс.руб); «чистый прирост (отток) по прочим обязательствам» в сумме -99 тыс.руб (за I квартал 2016 года – прирост 342 тыс.руб).

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	+435	+2
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+435	+2
1.2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	0
	Итого	+435	+2
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	-711	-208
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	0	-141
2.2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	-1
2.3	Требования по прочим операциям	0	-1
2.4	Требования по получению процентов	-53	+2
	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	-529	0
2.5	Расчеты по налогам и сборам	0	-101
2.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-513	-341
2.7	Расчеты с прочими дебиторами	-8	-35
2.8	Расчеты по социальному страхованию	0	-58
2.9	Расходы будущих периодов по другим операциям	-22	-17
2.10	Резервы на возможные потери по прочим активам (A9.2)	+2	+174
2.11	Требования по уплате налога на прибыль (A60302/8)	0	+141
2.12	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка C14.1	+53	-2
2.13	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка C16	+362	+245
2.14	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка C20.2	0	+101
2.15	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка C24	-3	-174
	Итого	-711	-208

3	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	-99	+342
3.1	Обязательства по прочим операциям	0	+321
3.2	Расчеты по налогам и сборам	+354	+198
3.3	Расчет с поставщиками	-29	-6
3.4	Расчеты с работниками по оплате труда	-70	+582
3.5	Расчеты по социальному страхованию	+317	+497
3.6	Доходы будущих периодов	0	-6
3.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-671	-198
3.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	0	-321
3.9	Обязательства по выплате отпускных С33	0	-725
	Итого	-99	+342
4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	+3425	-2320
4.1	Депозиты в Банке России	-88800	-2000
4.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
4.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	90810	0
4.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1415	-315
4.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	-5
	Итого	3425	-2320
5	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-1493	+58
5.1	Счета негосударственных организаций	-1736	-47
5.2	Счета индивидуальных предпринимателей	+243	+105
	Итого	-1493	+58

В целом за I квартал 2017 года прирост денежных средств составил 447 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – отток -1133 тыс.руб).

3.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 342 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 49 тыс.руб, индивидуальных предпринимателей – 293 тыс.руб. В течение I квартала 2017 года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за I квартал 2017 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за I квартал 2016 г
Расшифровка статьи отчета		

	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-1493	+58
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	-1736	-47
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
1.2.	Строительство	0	0
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	+10	-48
1.4.	Деятельность по проектированию	0	+22
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	-1	-21
1.6.	Торговля	-1745	
2	Счета индивидуальных предпринимателей, в том числе:	+243	+105
2.1.	Деятельность в области права	+243	+105

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

	Расшифровка статьи отчета	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I квартал 2017 года	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I квартал 2016 года
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	+3425	-2320
1	Депозиты в Банке России	-88800	-2000
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	+90810	0
3.1	- предприятиям торговли	+51560	0
3.2	- предприятиям транспорта	+60	0
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	+39250	0
3.4	- обрабатывающие производства	0	0
3.5	- строительство	0	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1415	-315
5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	-5

4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом

Управление и оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с принятым в ООО КБ «Гайдон» «Положением об управлении банковскими рисками», далее «Положение». Банк классифицирует банковские риски на риски второго уровня: форс-мажорный (риск банковской

системы и клиентов банка), управляемые риски, и совокупный банковский риск (риск первого уровня).

4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

Управляемые банковские риски, обусловленные спецификой отрасли, качеством управления, экономической конъюнктурой, а также риск-профилем банка, классифицированы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- страновой риск;
- риск потери репутации;
- операционный риск;
- операционный риск, связанный с безопасностью информационных систем;
- риск неверной стратегии;
- правовой риск;
- процентный риск (в том числе процентный риск по привлеченным и размещенным кредитным ресурсам);
- фондовый риск.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску согласно Положению. По состоянию на 1-е число каждого месяца в ООО КБ "Тайдоп" проводится оценка кредитного риска, риска ликвидности, валютного и странового рисков. Оценка остальных рисков проводится ежеквартально.

4.2 Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается банком как риск, влекущий наибольшую вероятность потерь доходов и капитала из числа рисков, присущих банковской деятельности, так как от структуры и качества кредитного портфеля зависит устойчивость банка и его будущее.

Информация об объемах просроченной задолженности:

	I квартал 2017 года, тыс. руб.				I квартал 2016 года, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	0	0	19000	19000	20	20	33 258	21 393
- юридические лица	0	0	4 000	4 000	0	0	14 042	5 811
- физические лица	0	0	15 000	15 000	20	20	19 216	15 582
2. Всего кредитных вложений	239 398							

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	I квартал 2017 года		I квартал 2016 года	
	Сумма, Тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:			9 627	2 385
Юридические лица	0	0	9 053	1 811
Физические лица	0	0	574	574
Всего кредитных вложений	239 398		223 990	
Удельный вес в %	0		4,3 %	

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней по физическим лицам составила 15 000 тыс. руб., в том числе:

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

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

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

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

- "Положение об управлении банковскими рисками", утвержденное Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон".
- "Правила кредитования физических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденные Генеральным директором банка;
- "Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденные Генеральным директором банка;
- "Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков в ООО КБ "Тайдон", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Методика оценки финансового положения заемщиков – физических лиц", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Методика оценки финансового положения заемщиков – сотрудников ООО КБ "Тайдон" при краткосрочном кредитовании", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Методика проведения оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ "Тайдон", утвержденный Генеральным директором.

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

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

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

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

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как высокий. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 7,9 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	На 01.04.2017 г, тыс. руб.			На 01.04.2016 г, тыс. руб.		
	остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	2 764	0	0	14 830	0	0
II	30 214	304	304	112 048	1 125	1 125
III	36 870	8 004	8 004	68 293	14 341	14 341
IV	27 750	20 813	20 813	150	83	2
V	19 000	19 000	19 000	28 669	28 669	21 427
Итого:	116 598*	48 121	48 121	223 990	44 218	36 895

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

4.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.04.2017 г. отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,0371%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 112,2 %. В целом

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

4.5. Операционный риск

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

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

Уровень операционного риска за отчетный период классифицируется как незначительный.

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

4.7. Процентный риск

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2017 года определен как незначительный.

5. Сделки по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в банке на отчетную дату нет.

6. Информация о системе оплаты труда

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

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

Численность всех работников на 01.04.2017 года составила 29 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 12 человек.

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

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

Система оплаты труда всех работников включает фиксированную (оклад) и нефиксированную (ежемесячные премии) части, при этом выплата фиксированной части по

зависит от финансового результата работы банка, а ежемесячное премирование производится при условии прибыльности Банка и выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.

За отчетный период выплат ежемесячных премий не было. Отсрочка (рассрочка) выплаты нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не применялась. Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью Коммерческом банке «Тайдон» не предусмотрены. За отчетный период выходные пособия, а также отсроченные вознаграждения не выплачивались. Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

Общий размер выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в I квартале 2017 года по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

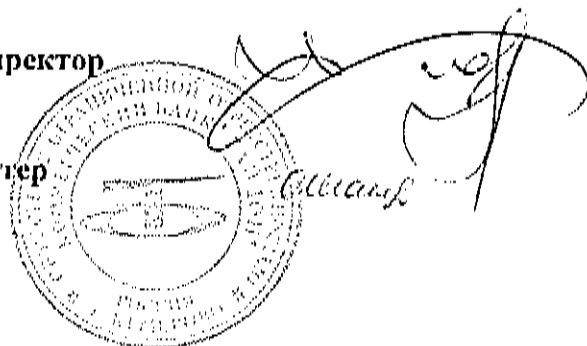
Выплаты в I квартале 2017 года	Кол-во работников	Виды выплат		Всего, тыс.руб
		Фиксированная, тыс.руб	Нефиксированная, тыс.руб	
Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе:	12	2233	0	2233
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ри)	5	1086	0	1086
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зв.кассой)	4	600	0	600
Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками)	3	547	0	547

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

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Коршенико А.Л.

Исакова О.В.