

## **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 «Г» 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 «Прирост 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 годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

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

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

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

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки в кассе банка – 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,<br>% | тыс.руб                  | уд.вес,<br>% |
| 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 "Сибтрейд").

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,<br>тыс. руб. | Уд.вес,<br>% | Сумма,<br>тыс. руб.      | Уд.вес,<br>% |
| <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 (иные 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            |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                                    | <b>192403</b>       | <b>X</b>     | <b>183 276</b>           | <b>X</b>     |
| <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, ипотечных кредитов нет.

Кредиты, предоставленные ООО "Компания Центр", ООО "СибирьЭнергоТрейд", ООО "Стандарт-Ойл", ООО "Инвестэнерго" направлены на покупку ГСМ. Остальные кредиты, предоставленные юридическим лицам (ООО "Сибтрейд", 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:

| <b>Сроки погашения</b>    | <b>Суммы по срокам погашения, тыс. руб.</b> | <b>Удельный вес, %</b> |
|---------------------------|---|------------------------|
| 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:

|   | <b>Расшифровка статьи отчета</b>  | <b>На 01.01.2019 г.</b> |                   | <b>На 01.01.2018 г.</b> |                   |
|---|---|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|   |   | <b>тыс. руб</b>         | <b>уд. вес, %</b> | <b>тыс. руб</b>         | <b>уд. вес, %</b> |
|   | <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 Теребениной Елены Владимировны. Согласно Выписки из реестра членов НП СРО «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД») от 28.01.2015 года Теребенина 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:

|   | <b>Основные средства, всего в том числе:</b>         | <b>Нормы амортизации, %</b> | <b>Балансовая стоимость, тыс. руб</b> | <b>Накопленная амортизация, тыс.руб</b> |
|---|--|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| 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:



| №<br>п/п | Наименование  | Остаток на счетах по<br>учету основных<br>средств, тыс.руб | Начисленная<br>амортизация,<br>тыс.руб | Чистая<br>балансовая<br>стоимость,<br>тыс.руб |
|----------|---|--|--|---|
| 1        | Остаток на 01.01.2018 г   | 147494   | 7605                                   | 139889  |
| 2        | Приобретение ОС и НМА   | 0  | х                                      | 0   |
| 3        | Бал.ст-ть и амортизация по<br>выбывшим ОС И НМА                                     | 0  | 0                                      | 0   |
| 4        | Корректировка переоценки ОС и<br>НМА в связи с изменением отчета от<br>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.вес, %  | тыс.руб          | Уд.вес, %  |
|   | <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<br>вознаграждению  | 0                | 0          | 0                | 0          |
| 4 | Расчеты по налогу на прибыль  | 0                | 0          | 127              | 3          |
| 5 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками,<br>покупателями   | 4423             | 354        | 3318             | 82         |
| 6 | Расчеты с прочими дебиторами  | 209              | 17         | 254              | 6          |
| 7 | Расходы будущих периодов по другим<br>операциям   | 352              | 28         | 541              | 13         |
| 8 | Корректировка А60302/8 – расчеты по<br>налогам в части требований по уплате<br>текущего налога на прибыль | 0                | 0          | -127             | -3         |
| 9 | Корректировка А 9.2 - резервы на<br>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 1 148 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 Бифит                                   | 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.Ш.;
- 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, %  |
|   | <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:</b> | <b>286</b>      | <b>100</b> | <b>224</b>      | <b>100</b> |
| 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,<br>% | тыс.руб         | уд.вес,<br>% |
|   | <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 – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

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

#### 4.2.1. 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 валюты 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 (НДС, 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         |
| - необлагаемые 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 сотру., не состоящ.в штате                | 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:

| <b>Инструменты капитала</b>   | <b>На начало отчетного периода, тыс.руб</b> | <b>На конец отчетного периода, тыс.руб</b> | <b>Изменение, тыс.руб</b> |
|---|---|--|---------------------------|
| 1. Уставный капитал   | 180000                                      | 180000                                     | 0                         |
| 2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство | 24088                                       | 25550                                      | 1462                      |
| 3. Резервный фонд   | 2970  | 2970                                       | 0                         |
| 4. Нераспределенная 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:

| <b>Статьи прочего совокупного дохода</b>                        | <b>2018 г</b> | <b>2017 г</b> |
|---|---------------|---------------|
| 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:

|   | <b>2018 г</b> | <b>2017 г</b> |
|---|---------------|---------------|
| <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,<br>% | Тыс.руб       | Уд.вес,<br>% |
|    | <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  | <b>Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества</b>   | -1231         | 4            | -1051         | 4            |
| 6  | <b>Организационные и управленческие расходы</b>   | -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                           | +2141         | -7           | +2258         | -8           |
| 11 | Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом - 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<br>- 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            | +500         |
| 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        | +1           |
| <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  | +930         | +214         |
| 3.2      | Обязательства по краткосрочным вознаграждениям   | +1173        | -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:

|      | Расшифровка статьи отчета   | 2018 год   | 2017 год     | Прирост (+)<br>/снижение (-)<br>средств кл. по<br>видам эк. деят-<br>ти за 2018 г |
|------|---|------------|--------------|---|
|      | <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:   | 49         | 23           | +26   |
| 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            | +32   |
| 1.5. | Деятельность профессиональных союзов  | 0          | 8            | -8  |
| 2    | Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:   | 237        | 201          | +36   |
| 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 представлен в таблице:

|     | Расшифровка статьи отчета   | 2018 год      | 2017 год      | Прирост (-)<br>/снижение (+)<br>ссудной<br>задолженности<br>по видам эк. деят-<br>ти за 2018 год |
|-----|---|---------------|---------------|--|
|     | <b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>            | <b>5949</b>   | <b>9230</b>   |  |
| 1   | Депозиты в Банке России   | 10900         | 46500         | +35600   |
| 2   | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе: | 193900        | 162470        | -31430   |
| 2.1 | - предприятиям торговли   | 160700        | 130000        | -30700   |
| 2.2 | - предприятиям транспорта   | 0             | 4720          | +4720  |
| 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          | +1730  |
| 4   | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам     | 15007         | 19056         | +4049  |
|     | <b>Итого ссудной задолженности</b>  | <b>223644</b> | <b>233593</b> | <b>+9949</b>   |
| 5   | Списание ссудной задолженности за счет резерва  |               |               | -4000  |
|     | <b>Итого чистый прирост (снижение) по ссудной 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**

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

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 "Тайдон".

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-Т «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<br>внебалансовых<br>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<br>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,<br>тыс. руб. | РВПС,<br>тыс. руб. | Сумма,<br>тыс. руб. | РВПС,<br>тыс. руб. |
| 2.Реструктурированная<br>зadolженность, 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 формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании «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         |
| Итого:             | <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 I и II категории качества, тыс. руб. | Потребительские кредиты, тыс. руб. | В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб. | Итого, тыс. руб. |
|------------------------|----------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------|
| Необеспеченные кредиты | -                                | -   | 15 860                             |   | 15 860           |
| Кредиты обеспеченные:  |                                  |   |                                    |   |                  |
| - смешанное            | 33 200                           | -   | 2 400                              |   | 35 600           |

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

\* 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 «Тайдон». 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             |   |   |                                  |
|--------|---|--------------------|---|---|----------------------------------|
|        |   | Ед. участник банка | Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассшахт") | Организации под общим контролем (ООО «Ровер») | 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



Наумова М.В.

Исакова О.В.