

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

### **1. Общие сведения**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

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

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

Банк не является участником банковской группы.

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

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

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

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций, проводимых банком, отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

3.1.4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

События после отчетной даты признаны факты деятельности банка, которые произошли в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказали влияние на финансовые результаты.

События после отчетной даты банком признаны корректирующими и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указаний Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

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

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

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

3.4.5. 28 января 2016 года проведены завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты – перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». В кредит счета 70801 в сумме 83524 тыс.руб; в дебет счета 70801 в сумме 82684 тыс.руб; остаток по счету 70801 «Прибыль прошлого года» составил 840 тыс.руб.

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

### 3.5. Характер некорректирующих событий после отчетной даты

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

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

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

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

Факты выявления существенных ошибок и внесения исправлений в годовую отчетность за предшествующие периоды отсутствуют.

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

### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс.руб	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	15000	6
До 180 дней	39098	16
До 270 дней	51098	21
До 1 года	17120	7
Свыше 1 года	87678	37
Просроченные	28675	12
<b>ИТОГО</b>	<b>238669</b>	<b>100</b>

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

4.1.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации, за отчетный год нет.

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

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:</b>	<b>133226</b>	<b>100</b>	<b>115218</b>	<b>100</b>
1	Автомобиль	90	0,1	186	0,2
2	Нежилое помещение	132931	99,7	115000	99,8
3	Сервер Proliant	183	0,2	0	0
4	Материальные запасы	22	0	32	0

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

4.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 488 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (исключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
- 27 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2016 года;
- 237 тыс.руб. – приобретение и сопровождение программного обеспечения.

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

Средства кредитных организаций отсутствуют.

#### 4.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

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

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

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

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

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

Срок погашения прочих обязательств - январь 2016 года.

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

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



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

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

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

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

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

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

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

#### 4.2.2. Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

В отчете за 2015 год доходы от купли-продажи иностранной валюте составили 16 тыс.руб.

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

В 2015 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

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

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

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

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

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

Отложенных налогов за 2015 год в банке нет.

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

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

#### 4.2.5. Вознаграждение работникам

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатели	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г	изменения
H1.1, %	71.8	47.7	24.1
H1.2, %	71.8	47.7	24.1
H1.0, %	76.3	74.7	1.6
Базовый капитал, Кбаз., тыс. руб.	317 692	202 429	115 263
Основной капитал, Косн., тыс. руб.	317 692	202 429	115 263
Собственные средства, К, тыс. руб.	337360	316 892	20468
Активы, необходимые для определения достаточности	442 467	424 473	17 994

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

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

норматива Н1.1 в размере 5 процентов;

норматива Н1.2 в размере 6,0 процентов;

норматива Н1.0 в размере 10,0 процентов.

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

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

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

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

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

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

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

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

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

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



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

	Расшифровка статьи отчета	2015 год	2014 год	Прирост (-) /снижение (+) судной задолженности по видам эк.дект-ти за 2015 год
	<b>Чистый прирост (снижение) по судной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>-2526</b>	<b>-7 313</b>	<b>-7 313</b>
1	Депозиты в Банке России	15 000	23 000	+8 000
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	187500	191 000	+3 500
2.1	- предприятиям торговли	120500	127 000	+6500
2.2	- предприятиям транспорта	0	0	0
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	67000	64 000	-3000
2.4	- обрабатывающие производства	0	0	0
2.5	- строительство	0	0	0
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	7494	5 917	-1577
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	28675	16 226	-12449
	<b>Итого судной задолженности</b>	<b>238669</b>	<b>236 143</b>	<b>-2526</b>

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

#### 5. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом

Управление и оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с принятым в ООО КБ «Тайдон» «Положением об управлении банковскими рисками», далее «Положение». Банк классифицирует банковские риски на риски второго уровня: форс-мажорный (риск банковской системы и клиентов банка), управляемые риски, и совокупный банковский риск (риск первого уровня).

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

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

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

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

Вероятность потерь дохода или капитала определяется исходя из показателей предыдущего финансового года как показатель отношения, прибыли банка к величине кредитного портфеля или величине капитала банка. При признании вероятности потерь значительной Банк применяет преимущественно метод резервирования. Однако под величины, полученные с помощью стресс-тестирования, резервирование средств не осуществляется. В отношении неконтролируемых рисков в зависимости от размера риска (уровня потерь) Органы управления банка принимают одно из следующих решений: принимать эти риски, отказаться от связанной с ними деятельности или сократить ее масштабы.

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

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

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

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

Под управлением банковскими рисками понимается:

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

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

Выявление банковских рисков предусматривает:

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

Факторы, определяемые внутренними по отношению к банку условиями деятельности:

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

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

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

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

## 5.2 Кредитный риск

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

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	2015 год		2014 год	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	9 657	2 412	27 906	8 327
Юридические лица	9 056	1 811	26 359	7 149
Физические лица	601	601	1 547	1 178
Всего кредитных вложений		238 669		236 143
Удельный вес в %		4,0		11,8 %

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

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

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

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

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

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

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

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

- «Положение об управлении банковскими рисками», утвержденное Наблюдательным Советом ООО КБ «Тайдон».
- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков – физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков – сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;

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

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

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

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

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

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

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

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

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

Информация о залоговом обеспечении за 2015 г представлена в таблице:

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

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

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

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

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

### 5.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

### 5.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.01.2016 г. отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,1363%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 71,8%. В целом

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

### **5.5. Операционный риск**

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

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

Уровень операционного риска за отчетный год классифицируется как незначительный.

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

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

### **5.7. Процентный риск**

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года определен как незначительный.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

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

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

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

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

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

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

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

## 6. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в отчетном периоде нет.

## 7. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены в связи с отсутствием таковых.



## 8. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

## 9. Выплаты управленческому персоналу

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

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

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

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2016 года



*(Handwritten signatures of A.L. Kornitsenko and V.D. Ershova)*

Корниченко А.Л.

Ершова В.Д.



ООО «ФИНЭКС»

Пронумеровано, пропумеровано и  
скреплено печатью 45 листов  
(сорок пять) листов

«31» марта 2016 г.

Генеральный директор

(Фидейкин А.Ф.)

