

Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2016 года

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»
Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.
Отчетный период – 9 месяцев 2016 года, 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

2. Характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

В структуре доходов, полученных банком за 9 месяцев 2016 года наибольший удельный вес – 52% составляют доходы от восстановления резервов на возможные потери по предоставленным кредитам; 26 % составляют процентные доходы по кредитам и размещенным депозитам, в том числе по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями. Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

В отчетном периоде наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 75 % (4834 тыс. руб), 23% - денежные средства в кассе банка (1470 тыс.руб), 2% - средства в кредитных организациях (149 тыс.руб). На начало года 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,

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2016 г		На 01.01.2016 г	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
1	Денежные средства (касса)	4834	75	2613	82
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1470	23	141	4
3	Средства в кредитных организациях	149	2	448	14
	Итого денежных средств	6453	100	3202	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 44 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 9 тыс.руб.

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

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

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации. Большая часть кредитов выдана предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Кредит в сумме 30 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО «Горнопромышленная финансовая компания»), кредиты в сумме 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, а также информация о ссудах в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлены в таблице:

№ п/п	Структура ссуд	Сумма кредита	РВПС
1	2	3	4
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего	208 935	69 250
1.1	со сроком погашения		
	до 180 дней	16 500	8 415
	до 1 года	50 000	500
	от 1 года до 3-х лет	65 000	33 150
	свыше 3-х лет	67 000	16 750
	просроченные ссуды	10 435	10 435
1.2	цель кредитования:		
	на пополнение оборотных средств	202 500	62 815
	для приобретения грузовых самосвалов и запасных частей к ним	6 435	6 435
1.3	виды экономической деятельности:		
	добыча каменного угля	67 000	16 750
	розничная торговля моторным топливом	81 500	41 565
	оптовая торговля топливом	4 000	4 000
	оптовая торговля прочими машинами и оборудованием	30 000	300
	оптовая торговля лакокрасочными материалами, листовым	6 435	6 435

	стеклом, санитарно-техническим оборудованием и прочими строительными материалами		
	прочая оптовая торговля	20 000	200
1.4	географические зоны (код по ОКАТО):		
	Республика Алтай (84)	67 000	16 750
	Кемеровская область (32)	111 935	52 200
	Г. Москва (45)	30 000	300
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	22 062	15 883
	на потребительские цели	21 188	15 883
	ипотечные кредиты	0	0
	прочие	874	0

Все кредиты, предоставленные физическим лицам являются потребительскими (кроме кредита выданного физ.л. Мызниковой С.Ф. на покупку автомобиля), т.е. выданы заемщикам на текущие нужды, ипотечных кредитов нет.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредита, выданного ООО "КАП"), направлены на пополнение оборотных средств. Кредит, полученный ООО "КАП", предоставлен для приобретения грузовых автосамосвалов и запасных частей к ним.

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

Сумма основных средств, материальных запасов за вычетом начисленной амортизации на 01.10.2016 г составила 59381 тыс.руб (на 01.01.2016 г – 133226 тыс.руб). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс. руб	Уд.вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	59381	100	133226	100
1	Автомобиль	16	0,03	90	0,05
2	Нежилое помещение	59168	99,64	132931	99,8
3	Сервер Proliant	130	0,22	183	0,14
4	Материальные запасы	67	0,11	22	0,01

В течение квартала изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось. Произведено уменьшение стоимости основных средств на основании предписания Банка России.

3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс.руб	тыс.руб	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	2000	100	837	100
1	Требования по получению процентов	3	0	7	0
2	Требования по прочим операциям	261	13	0	0
3	Расчеты по социальному страхованию	58	3	38	1
4	Расчеты по налогу на прибыль	0	0	11	0
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1273	64	38	1

6	Расчеты с прочими дебиторами	236	12	239	11
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	623	31	752	98
8	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	0	0	-9	0
9	Резервы на возможные потери по прочим активам	-454	-23	-239	-11

По статье «Требования по прочим операциям» отражены начисленные комиссионные доходы в сумме 261 тыс.руб.

По статье «Требования по получению процентов» - начисленные проценты по депозиту Банка России в сумме 3 тыс.руб.

По статье «Расчеты по социальному страхованию» отражены пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет, по листам нетрудоспособности в сумме 58 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МинФ» в сумме 20 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата «Энергосбытовой компании Кузбасса» в сумме 20 тыс.руб, предоплата Спецавтохозяйству в сумме 1 тыс.руб, предоплата ООО «Грандкапитал» в сумме 70 тыс.руб, ООО «Учебный центр ИБД АРБ» в сумме 20 тыс.руб за обучение сотрудников банка расчеты носят постоянный характер на основании заключенных договоров. Кроме того, числится задолженность по аренде ООО «Ровер» в сумме 1121 тыс.руб, ООО ЧОП «Гранит» в сумме 21 тыс.руб.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 236 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 623 тыс.руб., в том числе:

-392 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;

- 14 тыс.руб. – подписка на периодические издания на второе полугодие 2016 года;

- 217 тыс.руб. – приобретение и сопровождение программного обеспечения.

3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

3.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2016 г		На 01.01.2016 г	
		Тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %	тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	245	100	126	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	5	15	63
2	Деятельность в области права	190	78	14	29
3	Проектирование	3	1	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	0	0	49	0
5	Деятельность профессиональных союзов	39	16	48	8

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

3.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг
На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2016 г		На 01.01.2016 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	1543	100	711	100
1	Расчеты по налогам и сборам	764	50	699	96
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	357	23	0	0
3	Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	422	27	0	0
4	Доходы буд.периодов	0	0	6	0
5	Расчеты с поставщиками	0	0	6	4

На 01.10.2016 года «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» составили 357 тыс.руб (23% всех прочих обязательств) – обязательства по накопленным отпускам.

По статье «Расчеты по налогам и сборам» отражены начисленные платежи за отчетный период в сумме 764 тыс.руб (50% всех прочих обязательств), в том числе:

- 689 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 74 тыс.руб – НДС полученный.

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 422 тыс.руб (27% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

- взносы в ПФР – 331 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 10 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 78 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 3 тыс.руб.

3.1.11. 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 01.10.2016 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.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. 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 9 месяцев 2016 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-48124	1316
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	41601	16331
	- в т.ч. восстановление резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов	118	0
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	-89725	-15015
	- в т.ч. созданный резерв на возможные потери по уплате процентов	-118	0
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-215	-47
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	15348	7321
	-восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	48	0
	-восстановлен резерв по кредитному договору ООО «Ровер»	0	7290
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссионного вознаграждения	0	31
	- восстановление резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	15300	0
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	-15563	-7368
	-созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	-36	-47
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	-227	-31
	- созданный резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	-15300	0
	-созданный резерв на возможные потери по кредитному договору ООО «Ровер»	0	-7290

3.2.2. 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 9 месяцев 2016 года доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюты нет.

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

В отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-56	40
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	592	2162
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	648	2122

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 9 месяцев 2016 года расходы по налогам составили 2490 тыс. руб, в том числе по налогу на имущество 2149 тыс. руб (86 % всех налогов), налогу на добавленную стоимость – 338 тыс.руб (14% всех налогов), транспортному налогу - 2 тыс.руб, плата за загрязнение окружающей среды – 1 тыс.руб:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	2490	3058
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	341	322
2	Налог на имущество	2149	1894
3	Налог на прибыль	0	842

Отложенных налогов за отчетный период в банке нет.

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

3.2.4. Вознаграждение работникам

За 9 месяцев 2016 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 13618 тыс. руб (15 % операционных расходов). За соответствующий период 2015 года расходы на оплату труда составили 13537 тыс. руб (78 % операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	90676	17464
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13618	13537

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве

непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 %.

В разработанном Банком проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2016 год", предусмотрена положительная динамика собственных средств (капитала) Банка 0,3 % от величины капитала на начало 2016 года. На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 217 487 тыс. руб., собственные средства снизились на 35,5 % от величины капитала на начало года (337 360 тыс. руб.). Таким образом, не соблюдены нормы деятельности Банка, предусмотренные в вышеуказанном проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2016 год".

Снижение собственных средств (капитала) Банка произошло вследствие доформирования РВПС по ссудам, предоставленным заемщикам ООО "Компания Центр", ООО "КАП" согласно требованиям ЦБ РФ (Предписание от 12.05.2016 № Т632-15-1/7107ДСП), ООО "Ровер" согласно результатам проведенного анализа финансового положения заемщика по итогам деятельности предприятия за 2-й квартал 2016г. Кроме того снижение собственных средств произошло за счет снижения стоимости нежилого помещения банка (на основании предписания Отделения по Кемеровской обл., Сибирского ГУ БР от 08.09.2016г. № Т632-15-1/13824ДСП).

На отчетную дату Банком не выполнены требования о соблюдении минимального размера собственных средств (капитала), предусмотренные ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" в сумме 300 миллионов рублей.

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

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

3.3.3. Изменения в области политики управления капиталом

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

3.3.4. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.10.2016 года собственные средства (капитал) банка составили 217 487 т.р., на 01.01.2016 г. – 337 360 т.р. Капитал банка за 9 месяцев 2016 года снижен на 119 873 т.р.

Фактов признания обесценения активов и составе капитала банка нет.

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

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

За отчетный период Банком не нарушались обязательные нормативы. Значение показателя финансового рычага снизилось с начала года на 0,5 %, в результате снижения величины основного капитала, величины балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета финансового рычага и составило 99,2 %.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В отчетности банка на 1 октября 2016 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

В отчете банка на 1 октября 2016 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 1957 тыс.руб (на 1 октября 2015 года – 3382 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 20906 тыс.руб (в аналогичном периоде 2015 года – 20026 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 76 тыс.руб (за 9 месяцев 2015 года – 626 тыс.руб).

За отчетный период наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 93% (19544 тыс.руб), за аналогичный период 2015 года этот показатель также составлял 93% (18696 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
	Проценты полученные, всего, в том числе:	20906	20026
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	19544	18696
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	586	461
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	0
4	По депозитам, размещенным в Банке России	668	740
5	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	100	0
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	4	129
6	Начисленные (исполненные) процентные доходы - корректировка С14.1	4	0

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 76 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 626 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
	Комиссии полученные, всего в том числе:	76	626
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	2	176

2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	23	102
3	Доходы от осуществления переводов денежных средств	62	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	200	277
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	50	71
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	-261	0
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-35	-8
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-7	-8
2	Другие комиссионные расходы	-28	0

Прирост денежных потоков по прочим операционным доходам составил 120 тыс.руб, в том числе: 119 тыс.руб – доходы от сдачи недвижимого имущества в аренду, 1 тыс.руб – прочие доходы.

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 16732 тыс.руб (за 9 месяцев 2015 года – 15418 тыс.руб).

82% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года удельный вес данного показателя в операционных расходах уменьшился (88%).

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	-16732	-15418
1	Операционные расходы по предоставленным кредитам физ.лицам	-1	0
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-13676	-13537
3	Расходы от обесценения основных средств	-72407	0
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-799	-812
5	Амортизация по основным средствам	-1483	-1316
6	Организационные и управленческие расходы	-2240	-1675
7	Прочие операционные расходы	-70	-11
8	Другие расходы	0	-113
	Итого	-90676	-17464
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	+315	+730
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+1483	+1316
	Выплата части накопленных отпусков – корректировка С34	-261	0
	Обесценение основных средств – корректировка С35	+72407	0
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-2376	-1860
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-2490	-2216
2	Налог на прибыль	0	-842
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+114	+1198

3.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 1351 тыс.руб (за аналогичный период 2015 г отток – 4537 тыс.руб). В том числе отток произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 35 тыс.руб (за 9 месяцев 2015 г – прирост 9 тыс.руб), «чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 119 тыс.руб (в аналогичном периоде 2015 года – 187 тыс.руб); «снижение по прочим обязательствам» в сумме -12 тыс.руб (за 9 месяцев 2015 года – прирост 31 тыс.руб), «чистый прирост по ссудной задолженности в сумме -1472 тыс.руб (за 9 месяцев 2015 года – отток 4902 тыс.руб), «чистый пррост (снижение) по прочим активам» в сумме – 193 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – прирост 138 тыс.руб);

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	-35	9
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам, депонированным в Банке России на отчетную дату	44	7
1.2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам, депонированным в Банке России на начало отчетного периода	9	16
	Итого	-35	9
2	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	1472	-4902
2.1	Депозиты в Банке России	+8800	+7500
2.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
2.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-11000	-980
2.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+459	+1375
2.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	+3213	-12797
	Итого	1472	-4902
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	-193	138
3.1	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	0
3.2	Требования по прочим операциям	-261	0
3.3	Требования по получению процентов	+4	0
3.4	Расчеты по налогам и сборам	49	+282
3.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-1235	-31
3.6	Расчеты с прочими дебиторами	3	-47
3.7	Расходы будущих периодов по другим операциям	129	+216
3.8	Расчеты по соц.страхованию	-58	0
3.9	Резервы на возможные потери по прочим активам (A9.2)	215	+47
3.10	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка C14.1	-4	0
3.11	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного	+1229	0

	периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16		
3.12	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	-49	-282
3.13	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-215	-47
	Итого	-193	138
4	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	119	187
4.1	Счета негосударственных организаций	-57	96
4.2	Счета физических лиц – предпринимателей	176	91
	Итого	119	187
5	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	-12	+31
5.1	Обязательства по прочим операциям	0	+730
5.2	Расчеты по налогам и сборам	+65	+909
5.3	Расчет с поставщиками	-6	0
5.4	Расчеты с работниками по оплате труда	+357	+39
5.5	Расчеты по социальному страхованию	+422	0
5.6	Доходы будущих периодов	-6	-1
5.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-65	-916
5.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	-315	-730
5.9	Обязательства по накопленным отпускам корректировка С33	-464	0
	Итого	-12	+31

В целом за 9 месяцев 2016 года прирост денежных средств составил 3207 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – отток 1326 тыс.руб).

3.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 245 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных организаций – 55 тыс.руб, индивидуальных предпринимателей – 190 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2016 года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам э.деят-ти за 9 месяцев 2016 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам э.деят-ти за 9 месяцев 2015 г
Расшифровка статьи отчета		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	119	187

1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	-57	96
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-2	-130
1.2.	Проектная деятельность	+2	0
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	-48	+155
1.4.	Деятельность профессиональных союзов	-9	+71
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	+176	+91
2.1.	Деятельность в области права	+176	+91

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2016 года и аналогичный период 2015 года представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	Прирост (-) /снижение (+) судной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2016 года	Прирост (-) /снижение (+) судной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2015 года
	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности, всего, в том числе:	1472	-4902
1	Депозиты в Банке России	+8800	+7500
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	-11000	-980
3.1	- предприятиям торговли	+11000	-5200
3.2	- предприятиям транспорта	0	8200
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	-3980
3.4	- обрабатывающие производства	0	0
3.5	- строительство	0	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+459	+1375
5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	+3213	-12797

4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском 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).

4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

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

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

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

4.2 Кредитный риск

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

Информация об объемах просроченной задолженности:

	9 месяцев 2016 года, тыс. руб.				9 месяцев 2015 года, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	1	0	25461	25461	7	0	29016	20543
- юридические лица	0	0	10435	10435	0	0	13063	4906
- физические лица	1	0	15026	15026	7	0	15953	15637
2. Всего кредитных вложений			230997				241045	

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	9 месяцев 2016 года		9 месяцев 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	6495	6449	41016	7033
Юридические лица	6435	6435	40063	6396
Физические лица	60	14	953	637
Всего кредитных вложений		230997		241045
Удельный вес в %		2.8 %		17%

По состоянию на 01.10.2016г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 1 тыс. руб., состоящей из просроченной задолженности по основному долгу заемщика Шелестовой А.Ю. (кредитный договор № 19/15 от 07.10.2015г.).

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней по физическим лицам составила 15 026 тыс. руб., в том числе:

- 15 000 тыс. руб. - задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011г. Губайдуллина Р.Ш. Ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности.
- 26 тыс. руб. - заемщиком Шелеповым М.В. не оплачен основной долг по кредитному договору № 14/15 от 14.08.2015г. (срок погашения кредита наступил 30.06.2016г.). Ссудная задолженность классифицирована в V категорию качества, резерв составляет 100 %.

По юридическим лицам составила 10 435 тыс. руб. в т.ч.:

- 6 435 тыс. руб. - задолженность ООО "КАП" по кредитному договору № 25/13 от 23.09.2013г. Ссудная задолженность ООО "КАП" классифицирована в V категорию качества, размер резерва по ссуде составляет 100 % от объема задолженности;
- 4 000 тыс. руб. - задолженность ООО "КМП-ойл-розница" по кредитному договору № 27/13 от 26.09.2013г. Ссудная задолженность ООО "КМП-ойл-розница" классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема задолженности.

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

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

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

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

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

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

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как высокий. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 11,0 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	На 01.10.2016 г, тыс. руб.			На 01.10.2015 г, тыс. руб.		
	остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Остаток ссудной задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	4291	0	0	2518	0	0
II	50344	503	503	124480	1253	1253
III	69341	17590	17590	1506	317	270
IV	81527	41579	41579	68025	51008	14463
V	25494	25494	25461	29016	29016	20543
Итого:	230997	85166	85133	225545	81594	36529

* показана сумма задолженности без Депозита Банка России.

4.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.10.2016 отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,0625%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 66.7 %. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

4.5. Операционный риск

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

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

Уровень операционного риска за отчетный период классифицируется как незначительный.

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

4.7. Процентный риск

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2016 года определен как незначительный.

5. Сделки по уступке прав требований

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

6. Информация о системе оплаты труда

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

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

Численность всех работников на 01.10.2016 года составила 30 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 13 человек.

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

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

Система оплаты труда всех работников включает фиксированную (оклад) и нефиксированную (ежемесячные премии) части, при этом выплата фиксированной части не зависит от финансового результата работы банка, а ежемесячное премирование производится

при условии прибыльности Банка и выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

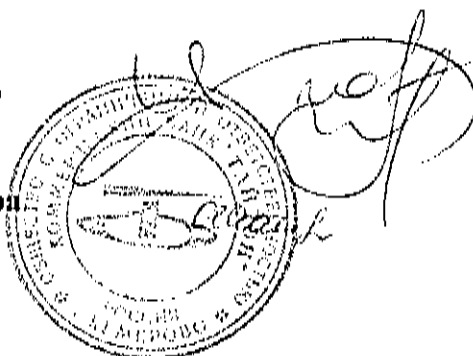
Отсрочка (рассрочка) выплаты нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не применялась. Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью Коммерческом банке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

Общий размер выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 9 месяцев 2016 года по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

Выплаты за 9 месяцев 2016 года	Код-но работников	Виды выплат		Всего, тыс.руб
		Фиксированная, тыс.руб	Нефиксированная, тыс.руб (выплачена за I квартал 16 г)	
Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе:	13	6316	668	6984
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра)	6	3430	379	3809
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зам.кассир)	4	1450	143	1593
Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и службы управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОД/ФТ, службы внутреннего контроля, службы управления рисками)	3	1436	146	1582

Генеральный директор

Зам.главного бухгалтера



Корниченко А.Л.

Исакова О.В.