

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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 – 2017 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

Годовой отчет банка за 2017 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» 18 апреля 2018 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 2017 году от размещения кредитных ресурсов - 39% (23614 тыс. руб.) составляют процентные доходы от ссуд и депозитов, 59% (35747 тыс.руб) от восстановления резервов на возможные потери по кредитам; 2% доходы от прочих операций.

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 2017 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 № 579-П, в банке нет. Отсутствуют также вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

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

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. Преимущество 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 2017 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 2017 год нет допущений и неопределенностей в оценках на конец отчетного периода.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

3.4.1. В первый рабочий день нового года (09.01.2018 г.) произведен перенос остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в суммах:

- со счета 70601 «Доходы» на счет 70701 «Доходы» - 60860 тыс.руб;
- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 90 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 64115 тыс.руб;

- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 96 тыс. руб.;

- со счета 70615 «Уменьшение налога на прибыль» на счет 70715 «Уменьшение налога на прибыль» - 60 тыс. руб.;

3.4.2. 11 января 2018 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2017 года в сумме 16 тыс. руб.;

3.4.3. 15 января 2018 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2017 года в сумме 32 тыс.руб.;

3.4.4. 16 января 2018 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2017 года в сумме 10 тыс.руб.;

3.4.5. 24 января 2018 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2017 года в сумме 5 тыс.руб.; по счету 70711 «Расходы по налогу на прибыль» - налог на прибыль за декабрь 2017 г в сумме 242 тыс.руб.; по счету 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 102 тыс.руб.; по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в сумме 562 тыс.руб.; по счету 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в сумме 2812 тыс.руб.;

3.4.6. 30 января 2018 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 дебет счета 70802 в сумме 64516 тыс.руб.; в кредит счета 70802 в сумме 61112 тыс.руб.; остаток по счету 70802 «Убыток прошлого года» составил 3404 тыс.руб.

3.5.Характер некорректирующих событий после отчетной даты

В отчете банка за 2017 год нет событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении, некорректирующего характера.

3.6.Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год

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

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

Факты выявления существенных ошибок и внесения исправлений в годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли денежные средства в Банке России – 699 тыс.руб (70%), остатки в кассе банка – 165 тыс.руб (17%). 136 тыс.руб (13%) – составляли средства в кредитных организациях.

| Расшифровка статьи отчета | На отчетную дату | | На начало отчетного года | |
|---------------------------|------------------|---------|--------------------------|---------|
| | тыс.руб | уд.вес, | тыс.руб | уд.вес, |

| | | | % | | % |
|---|-------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 1 | Денежные средства | 165 | 17 | 187 | 17 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 699 | 70 | 745 | 70 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 136 | 13 | 143 | 13 |
| | Итого денежных средств | 1000 | 100 | 1075 | 100 |

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 13 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года - 452 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.

Кредит в сумме 60 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО "Горнопромышленная финансовая компания"), кредит в сумме 27 750 тыс. руб. предоставлен предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

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

| | На отчетную дату | | На начало отчетного года | |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|--------------------------|------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % |
| Депозиты в Банке России | 46 500 | 20 | 34 000 | 14 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: | 166 470 | 71 | 187 460 | 77 |
| - оптовая и розничная торговля | 138 720 | 59 | 120 460 | 50 |
| - Транспорт и связь | - | - | - | - |
| - Строительство | - | - | - | - |
| - Добыча полезных ископаемых | 27 750 | 12 | 67 000 | 27 |
| - Обрабатывающие производства | - | - | - | - |
| - Межбанковские кредиты | - | - | - | - |
| Физические лица (иные потребительские ссуды) | 20 623 | 9 | 21 389 | 9 |
| Итого сумма кредитных вложений | 233 593 | 100 | 242 849 | 100 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 50 317 | X | 55 666 | X |
| Чистая ссудная задолженность | 183 276 | X | 187 183 | X |
| Всего активов | 328 355 | X | 330 731 | X |

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

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

За 2017 год объем кредитного портфеля банка снизился на 3,8 %. Объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизился на 11,2 %. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам - на 3,6 %. На

отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России увеличился на 36,8 % и составил 46 500 тыс. руб.

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

| Сроки погашения | Суммы по срокам погашения, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| До востребования и 1 день | 46 500 | 19,91 |
| До 180 дней | 67 | 0,03 |
| До 270 дней | 0 | 0,0 |
| До 1 года | 0 | 0,0 |
| Свыше 1 года | 167 970 | 71,91 |
| Просроченные | 19 056 | 8,15 |
| ИТОГО | 233 593 | 100,0 |

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения свыше года (71,91 %), а также ссуды со сроком погашения до востребования и 1 день (19,91 %).

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

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

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.01.2018 г составила 139915 тыс.руб. (на 01.01.2017 г – 139121 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

| | Расшифровка статьи отчета | На 01.01.2018 г. | | На 01.01.2017 г. | |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | тыс. руб | уд. вес, % | тыс. руб | уд. вес, % |
| | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе: | 139915 | 100 | 139121 | 100 |
| 1 | Нежилое помещение | 139749 | 99,9 | 138978 | 99,9 |
| 2 | Сервер Proliant | 41 | 0 | 113 | 0,1 |
| 3 | Сортировщик банкнот | 99 | 0,1 | - | - |
| 4 | Материальные запасы | 26 | 0 | 30 | 0 |

Корректирующим событием после отчетной даты проведена дооценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной стоимости. Согласно проведенной оценке справедливая стоимость нежилого помещения составила 139749 тыс.руб. Прирост стоимости имущества при переоценке за отчетный год (счет 10601) составил 2812 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство (счет 10610) – 562 тыс.руб. Итого прирост составил 2250 тыс.руб.

Всего переоценка основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство на 01.01.2018 г составила 24088 тыс.руб, в том числе: переоценка – 30110 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство – 6022 тыс.руб.

Для проведение оценки нежилого помещения по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5, пом 290 был привлечен независимый оценщик ООО «Независимая Профессиональная Оценка», в лице Кириченко Елены Николаевны. Согласно Выписки из реестра членов СРО «Сибирь» от 18.12.2017 года Кириченко Елена Николаевна является членом Саморегулируемой организации оценщиков «Сибирь» с 02.08.2007 г.

При оценке были приняты допущения:

- в процессе проведения оценки Оценщик исходил из того, что информация, предоставленная Заказчиком, является правдивой;
- исходные данные, использованные оценщиком, получены из надежных источников;
- отчет достоверен в полном объеме в целях, указанных в отчете;
- Оценщик сохраняет конфиденциальность в отношении полученной от Заказчика информации;
- мнение оценщика действует на дату оценки;
- Оценщик не проводит юридической экспертизы, кроме получения информации и анализа факта наличия правоустанавливающих документов на объект оценки.

При оценке использованы доходный и сравнительный подходы.

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 01.01.2018 г. | | На 01.01.2017 г. | |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | тыс.руб | уд.вес, % | тыс.руб | Уд.вес, % |
| | Прочие активы, всего, в том числе: | 4024 | 100 | 2900 | 100 |
| 1 | Требования по получению процентов | 34 | 1 | 25 | 1 |
| 2 | Требования по прочим операциям | 262 | 7 | 260 | 9 |
| 3 | Требования по краткосрочному вознаграждению | 0 | 0 | 500 | 17 |
| 4 | Расчеты по налогу на прибыль | 127 | 3 | 0 | 0 |
| 5 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями | 3318 | 82 | 1719 | 59 |
| 6 | Расчеты с прочими дебиторами | 254 | 6 | 182 | 6 |
| 7 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 541 | 13 | 603 | 21 |
| 8 | Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль | -127 | -3 | 0 | 0 |
| 9 | Резервы на возможные потери по прочим активам | -385 | -9 | -389 | -13 |

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 34 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России, требования по прочим операциям -262 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 3318 тыс.руб всего, в том числе: дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 56 тыс.руб, ООО «Ровер» - 3223 тыс.руб, предоплата ООО «Посейдон» в сумме 1 тыс.руб за питьевую воду, предоплата ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» в сумме 13 тыс.руб, предоплата ООО «Независимая профессиональная оценка» в сумме 25 тыс.руб.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 138 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка, а также перечисленные в Арбитражный суд депозиты в сумме 116 тыс.руб.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 541 тыс.руб., в том числе:

- 249 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 148 тыс.руб.;
- 28 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2017 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;
- 104 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;
- 27 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 91 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro);
- 41 тыс.руб – расходы по оплате специальной оценке условий труда.

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 01.01.2018 г | | На 01.01.2017 г | |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | | тыс.руб | уд.вес, % | тыс.руб | уд.вес, % |
| | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе: | 224 | 100 | 1835 | 100 |
| 1 | Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 12 | 5 | 13 | 1 |
| 2 | Деятельность в области права | 201 | 90 | 50 | 3 |
| 3 | Оптовая торговля | 0 | 0 | 1745 | 95 |
| 4 | Деятельность по обеспечению безопасности | 0 | 0 | 16 | 1 |
| 5 | Деятельность в области проектирования | 3 | 1 | 3 | 0 |
| 6 | Деятельность профессиональных союзов | 8 | 4 | 8 | 0 |

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 01.01.2018 г | | На 01.01.2017 г | |
|--|---------------------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | | тыс.руб | уд.вес, % | тыс.руб | уд.вес, % |
| | Прочие обязательства, всего, в т. ч: | 1094 | 100 | 1105 | 100 |

| | | | | | |
|---|------------------------------------|-----|----|-----|----|
| 1 | Расчеты по налогам и сборам | 822 | 75 | 608 | 55 |
| 2 | Расчеты по накопленным отпускам | 172 | 16 | 356 | 32 |
| 3 | Расчеты по социальному обеспечению | 52 | 5 | 108 | 10 |
| 4 | Доходы буд. периодов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Расчеты с поставщиками | 48 | 4 | 33 | 3 |

На 01.01.2018 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 822 тыс.руб (75% всех прочих обязательств), в том числе:

- 756 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 65 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – 1 квартал 2018 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2017 года в сумме 48 тыс.руб (4% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «КТС-Телеком» за услуги связи за декабрь 2017 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за услуги платежной системы за декабрь 2017 г;
- 8 тыс.руб – расчеты с ОАО «Кемеровская генерация» за декабрь 2017 года;
- 31 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» за декабрь 2017 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с ОАО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» за декабрь 2017 года;
- 2 тыс.руб – расчеты ООО «Ростелеком» за услуги связи за декабрь 2017 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» за декабрь 2017 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «ЛогПост» за декабрь 2017 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с МП «Спецавтохозяйство» за декабрь 2017 г.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками - январь 2018 года.

По статьям «Расчеты по накопленным отпускам», «Расчеты по социальному обеспечению» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка, а также взносы в фонды по накопленным отпускам. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

4.1.11. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.01.2018 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5853 тыс.руб. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, которая может возникнуть в будущих отчетных периодах в отношении временных разниц.

4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.01.2018 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

За 2017 год банком получены доходы в сумме 60950 тыс.руб, произведено расходов в сумме 64354 тыс.руб. Финансовый результат составил -3404 тыс.руб убытка. Прочий совокупный

доход составил 2250 тыс.руб, в том числе по статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

- изменение переоценки основных средств за отчетный период – 2812 тыс.руб,
- налог на прибыль по статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 562 тыс.руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил - 1154 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в сумме доходов и расходов составляют созданные и восстановленные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 59% в сумме доходов, 47% в сумме расходов.

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 | 2017 год | 2016 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: | 5321 | -18657 |
| 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 | 35747 | 96603 |
| 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 | 30426 | 115260 |
| | в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| | - другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов | 0 | 118 |
| | - другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов | -2 | 118 |
| 2 | Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе: | 3 | -150 |
| 2.1 | Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, в том числе: | 6 | 23358 |
| | - восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание | 0 | 0 |
| | -восстановлен резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине | 6 | 43 |
| | - восстановлен резерв по прочим активам | 0 | 110 |
| | - восстановлен резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии | 0 | 23205 |

| | | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|
| 2.2 | Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе: | 3 | 23508 |
| | -созданный резерв на возможные потери по уплате комиссионного вознаграждения за осуществление функций агента валютного контроля | 0 | 128 |
| | - созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание | 0 | 136 |
| | - создан резерв на возможные потери по требованиям об уплате госпошлины | 3 | 39 |
| | -созданный резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии | 0 | 23205 |

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 2017 год доходы от купли-продажи иностранной валюте не было.

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

В 2017 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | 2016 год |
|---|----------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе: | -6 | -61 |
| 1 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 90 | 620 |
| 2 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | 96 | 681 |

4.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 2017 год расходы по налогам составили 3623 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 3044 тыс.руб (84% всех налогов):

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | 2016 год |
|---|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| | Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе: | 3623 | 3157 |
| 1 | Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог) | 499 | 474 |
| 2 | Налог на имущество | 3044 | 2690 |
| 3 | Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль) | 80 | -7 |

На 01.01.2018 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5853 тыс.руб.

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 сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном году оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 23693 тыс.руб. (70% операционных расходов). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 18682 тыс.руб (66% операционных расходов):

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | 2016 год |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | Операционные расходы, всего в том числе: | 33848 | 28116 |
| 1 | Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 23693 | 18682 |

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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

На 01.01.2018 года собственные средства (капитал) банка составили 320 643 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 321 735 тыс. руб.

| Показатели | на 01.01.2017г | на 01.01.2018г | Изменения |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------|
| H1.1, % | 76.8 | 80.9 | 4.1 |
| H1.2, % | 76.8 | 80.9 | 4.1 |
| H1.0, % | 77.0 | 81.4 | 4.4 |
| Базовый капитал, Кбаз., тыс. руб. | 299 897 | 296 555 | -3 342 |
| Основной капитал, Косн., тыс. руб. | 299 897 | 296 555 | -3 342 |
| Собственные средства, К, тыс. руб. | 321 735 | 320 643 | -1 092 |
| Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс. руб. | 390 743 | 366 657 | -24 086 |
| Активы, необходимые для определения | 390 743 | 366 657 | -24 086 |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| достаточности основного капитала, тыс. руб. | | | |
| Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб. | 418 041 | 393 955 | -24 086 |

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

норматива Н1.1 в размере 4,5 процентов;

норматива Н1.2 в размере 6,0 процентов;

норматива Н1.0 в размере 8,0 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 год

| Компоненты | на 01.01.2017, тыс. руб. | на 01.01.2018, тыс. руб. | изменения, тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 1) основной капитал | 299 897 | 296 555 | -3 342 |
| 2) величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага | 302 476 | 297 691 | -4 785 |
| Показатель финансового рычага, % | 99,1 | 99,6 | 0,5 |

Значение показателя финансового рычага за отчетный период увеличилось незначительно (на 0,5 %), в результате незначительного снижения величины основного капитала, величины балансовых активов для расчета финансового рычага и составило 99,6 %.

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 2017 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 2017 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили -8040 тыс. руб (2016 г.- 1507 тыс. руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 23614 тыс. руб. (2016 г - 27839 тыс. руб.), «комиссии полученные» в сумме 33 тыс. руб. (2016 г.- 158 тыс. руб.).

За 2017 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 71% (23614 тыс.руб), в 2016 году этот показатель составлял 93% (25957 тыс.руб):

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | 2016 год |
|---|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Проценты полученные, всего, в том числе: | 23614 | 27839 |
| 1 | По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям | 16663 | 25957 |
| 2 | По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) | 524 | 756 |
| 3 | По депозитам, размещенным в Банке России | 6427 | 1031 |
| 4 | Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств | 0 | 4 |
| 5 | Комиссионные доходы по предоставленным кредитам | 9 | 109 |
| 6 | Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка C14.1 | -9 | -18 |

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 33 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года 158 тыс.руб, в том числе по статьям:

| | Расшифровка статей отчета | 2017 год | 2016 год |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Комиссии полученные, всего в том числе: | 33 | 158 |
| 1 | Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов | 3 | 4 |
| 2 | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 31 | 92 |
| 3 | Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями | 0 | 200 |
| 4 | От осуществления переводов денежных средств | 1 | 71 |
| 5 | Комиссионные вознаграждения по другим операциям | 0 | 51 |
| 6 | Начисленные (неполученные) доходы - корректировка C16.1 | -2 | -260 |
| | Комиссии уплаченные, всего в том числе: | -21 | -51 |
| 1 | Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | -21 | -51 |

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «операционные расходы» в сумме 27912 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года - 23351 тыс.руб., «расход по налогам» в сумме 3754 тыс.руб. (2016 г.- 3206 тыс.руб.).

84% операционных расходов составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату.

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | | 2016 год | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | Тыс.руб | Уд.вес, % | Тыс.руб | Уд.вес, % |
| | Операционные расходы, всего в том числе: | -27912 | 100 | -23351 | 100 |
| 1 | Расходы от операций с предоставленными кредитами | -1 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Прочие операционные расходы | -2 | 0 | -5 | 0 |
| 3 | Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату и подготовку кадров | -23693 | 84 | -18834 | 81 |
| 4 | Амортизация по основным средствам | -2133 | 8 | -1838 | 8 |
| 5 | Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества | -1051 | 4 | -54046 | 231 |
| 6 | Организационные и управленческие расходы | -3232 | 12 | -2974 | 14 |
| 7 | Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям | 0 | 0 | -16 | 0 |
| 8 | Другие расходы | -73 | 0 | -77 | 0 |
| 9 | Корректировка S47802/2.2 симв ф.0409102 в части расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, по операциям с клиентами | 0 | 0 | +3 | 0 |
| | Итого | -30185 | | -77787 | |
| 10 | Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка C28 | +2258 | -8 | +1837 | -8 |
| 11 | Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом - корректировка C17 | +15 | 0 | +27 | 0 |
| 12 | Расходы по обесценению основных средств -- корректировка C35 | 0 | 0 | +52833 | -226 |
| 13 | Выплата накопленных отпусков -- корректировка C34 | 0 | 0 | -261 | 1 |
| | Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе: | -3754 | 100 | -3206 | 100 |
| 1 | Налоги, сборы, относимые на расходы | -3623 | 97 | -3157 | 98 |
| 2 | Налог на прибыль/уменьшение налога на прибыль | -162 | 4 | 7 | 0 |
| 3 | Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка C20 | +31 | -1 | -49 | 2 |

4.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном году прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил – 8211 тыс.руб. (2016 г отток – 3565 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статье «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» в сумме 9230 тыс.руб (аналогичный период прошлого года – 4180 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по прочим активам» - 337 тыс.руб (2016 г отток - 645 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 439 тыс.руб (2016 год – отток 443 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый прирост (снижение) по прочим

обязательствам» в сумме -184 тыс.руб.(2016 год – 6 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» -1611 тыс.руб (2016 год – прирост 1709 тыс.руб):

| | Расшифровка статьи отчета | 2018 г | 2017 г |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе: | 439 | -443 |
| 1.1 | Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России | 439 | -443 |
| 2.1 | Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России | 0 | 0 |
| | Итого | 439 | -443 |
| 2 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе: | 337 | -645 |
| 2.1 | Требования по текущему налогу на прибыль | -127 | 0 |
| 2.2 | Требования по прочим операциям | -2 | -260 |
| 2.3 | Требования по получению процентов | -9 | -18 |
| 2.4 | Расчеты по налогам и сборам | -127 | +49 |
| 2.5 | Требования по краткосрочным вознаграждениям | +500 | -500 |
| 2.6 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями | -1599 | -1681 |
| 2.7 | Расчеты с прочими дебиторами | -72 | +57 |
| 2.8 | Расходы будущих периодов по другим операциям | +62 | +149 |
| 2.9 | Резервы на возможные потери по прочим активам, корректировка А9.2 | -4 | +150 |
| 2.10 | Требования по текущему налогу на прибыль, корректировка А60302/8 | +127 | 0 |
| | Итого | -1251 | -2054 |
| 2.11 | Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1 | +9 | +18 |
| 2.12 | Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16 | +1451 | +1590 |
| 2.13 | Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2 | +127 | -49 |
| 2.14 | Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24 | +1 | -150 |
| 3 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе: | -184 | -6 |
| 3.1 | Расчеты по налогам и сборам | +214 | -91 |
| 3.2 | Обязательства по краткосрочным вознаграждениям | -184 | +356 |
| 3.3 | Расчет с поставщиками | +15 | +27 |
| 3.4 | Расчеты по соц.страхованию | -56 | +108 |
| 3.5 | Отложенные налоговые обязательства | +400 | +5453 |
| 3.6 | Доходы будущих периодов | 0 | -6 |
| | Итого | +389 | +5847 |
| 3.7 | Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного | -158 | +91 |

| | | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | периода корректировка С20.1 | | |
| 3.8 | Обязательства по накопленным отпускам – корректировка С33 | 0 | -464 |
| 3.9 | Отложенное налоговое обязательство – корректировка С36 | -400 | -5453 |
| 3.10 | Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом – корректировка С17 | -15 | -27 |
| 4 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе: | +9230 | -4180 |
| 4.1 | Депозиты в Банке России | -12500 | -19000 |
| 4.2 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | +20990 | +4040 |
| 4.3 | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | +796 | +1131 |
| 4.4 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | -30 | +9649 |
| 4.5 | Списание ссудной задолженности за счет резерва | -26 | 0 |
| | Итого | +9230 | -4180 |
| 5 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | -1611 | +1709 |
| 5.1 | Счета негосударственных организаций | -1762 | +1673 |
| 5.2 | Счета физических лиц – предпринимателей | +151 | +36 |
| | Итого | -1611 | +1709 |

В целом за 2017 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 75 тыс.руб. (2016 г - 2127 тыс.руб.).

4.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 224 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 23 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 201 тыс.руб. В течение отчетного года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | 2016 год | Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за 2016 г |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | -1611 | 1709 | |
| 1 | Счета негосударственных организаций, в том числе: | 23 | 1785 | -1762 |
| 1.1. | Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 12 | 13 | -1 |
| 1.2. | Оптовая торговля | 0 | 1745 | -1745 |
| 1.3. | Проектная деятельность | 3 | 3 | 0 |
| 1.4. | Деятельность по обеспечению безопасности | 0 | 16 | -16 |
| 1.5. | Деятельность профессиональных союзов | 8 | 8 | 0 |
| 2 | Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе: | 201 | 50 | +151 |

| | | | | |
|------|------------------------------|------------|-------------|--------------|
| 2.1. | Деятельность в области права | 201 | 50 | +151 |
| | Итого | 224 | 1835 | -1611 |

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

| | Расшифровка статьи отчета | 2017 год | 2016 год | Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк. деят- ти за 2017 год |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе: | 9230 | -4180 | |
| 1 | Депозиты в Банке России | 46500 | 34000 | -12500 |
| 2 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе: | 162470 | 183460 | +20990 |
| 2.1 | - предприятиям торговли | 130000 | 111500 | -18500 |
| 2.2 | - предприятиям транспорта | 4720 | 4960 | +240 |
| 2.3 | - добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 27750 | 67000 | +39250 |
| 2.4 | - обрабатывающие производства | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | - строительство | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 5567 | 6363 | +796 |
| 4 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 19056 | 19026 | -30 |
| 5 | Списание ссудной задолженности за счет резерва | 26 | 0 | -26 |
| | Итого ссудной задолженности | 214537 | 242849 | +9230 |

В течение года произошел рост депозитов, размещенных в Банке России на 12500 тыс. руб., снизилась сумма кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям в сумме 20 990 тыс.руб., физическим лицам в сумме 796 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 и капиталом», 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;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- процентный риск (в том числе процентный риск по привлеченным и размещенным кредитным ресурсам);
- рыночный риск.

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

В основу системы контроля и управления банковскими рисками положены следующие принципы:

- оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска в целом и в разрезе каждого риска с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;

- своевременность соблюдения подразделениями и работниками банка принятых от имени банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев (в том числе соблюдение принципа «Знай своего клиента»);

- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;
- качество принимаемого банком обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, установленных Банком России и внутренними документами банка (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с банком лицам);
- соответствия деятельности Банка требованиям, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банком России, в том числе законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятым в обществе нормам морали, этическим принципам банковского дела и обычаям делового оборота, поддержания деловой репутации и обеспечения стабильного финансового положения Банка на рынке банковских и иных финансовых услуг;
- обеспечение проверочных стандартов при приеме сотрудников Банка на работу, а также контроль над подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объемам выполняемой работы и мере ответственности (соблюдение принципа «Знай своего сотрудника»);
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);
- документирование принятия органами управления решения об оценке выявленных рисков;
- внутренний контроль за эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

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 путём, 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 | 2017 год, тыс. руб. | | | | 2016 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.: | 56 | 56 | 19 000 | 19 000 | 0 | 0 | 19 026 | 19 026 |
| - юридические лица | 0 | 0 | 4 000 | 4 000 | 0 | 0 | 4 000 | 4 000 |
| - физические лица | 56 | 56 | 15 000 | 15 000 | 0 | 0 | 15 026 | 15 026 |
| 2. Всего кредитных вложений | 233 593 | | | | 242 849 | | | |

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

| Показатели | 2017 год | | 2016 год | |
|-----------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | РВПС, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | РВПС, тыс. руб. |
| 2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.: | 4 720 | 2 454 | 7 | 4 |
| Юридические лица | 4 720 | 2 454 | 0 | 0 |
| Физические лица | | | 7 | 4 |
| Всего кредитных вложений | 233 593 | | 242 849 | |
| Удельный вес в % | 2,021 | | 0,003 | |

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составляет 56 тыс. рублей – задолженность по платежам в соответствии с графиком платежей по ссуде, предоставленной физическому лицу Ларионовой Г.Н. С заемщиком расторгнут договор 31.12.2017 г, задолженность вынесена на счета просрочки. Ссуда классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема ссудной задолженности.

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

- 15 405 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 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.

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

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

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

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

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании «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 приемлемого уровня кредитного риска на основании анализа платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков и возможности выполнения ими своих обязательств по кредитам.

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

За отчетный период уровень кредитного риска определен банком как высокий, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 8,2 % (2016г. - 7,8 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

| Категория качества | 2017 год, тыс. руб. | | | 2016 год, тыс. руб. | | |
|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| | Сумма задолженности | Размер резерва, расчетный | Сформированный | Сумма задолженности | Размер резерва, расчетный | Сформированный |
| I | 4 267 | - | - | 3 939 | - | - |
| II | 100 234 | 1 402 | 1 402 | 30 267 | 303 | 303 |
| III | 30 980 | 6 506 | 6 506 | 155 610 | 36 333 | 36 333 |
| IV | 32 470 | 23 267 | 23 267 | 7 | 4 | 4 |
| V | 19 142 | 19 142 | 19 142 | 19 026 | 19 026 | 19 026 |
| Итого: | 187 093* | 50 317 | 50 317 | 208 849* | 55 666 | 55 666 |

* показана сумма задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за 2017 г представлена в таблице:

| Показатели | Корпоративные кредиты, тыс. руб. | В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб. | Потребительские кредиты, тыс. руб. | В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб. | Итого, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | - | - | 16 047 | - | 16 047 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | |
| - смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства) | 4 720 | - | 1 100 | - | 5 820 |
| - недвижимостью; | - | - | - | - | - |
| - оборудованием и транспортными средствами; | 87 750 | - | 2 399 | - | 90 149 |
| - прочими активами | 74000 | - | - | - | 74000 |
| - поручительством и (или) банковской гарантией | - | - | 1077 | - | 1077 |
| Итого кредиторской задолженности | 166470 | - | 20623 | - | 187 093* |

* показана сумма задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

Обеспечение II категории качества по выданным кредитам отсутствует. Справедливая стоимость недвижимости определяется на основании акта оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов была определена специалистами отдела кредитования совместно с юридическим отделом банка на основании внутренних методик.

5.3. 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 об управлении банковскими рисками и капиталом ООО КБ «Тайдон», 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 01.01.2018 г банком не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,0389 %), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 81,4 %. 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 и долевого ценные бумаги

Риск инвестиций в долговые инструменты и долевого ценные бумаги 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 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 01.01.2018 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 8 %.

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2017 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 01.01.2018 года собственные средства (капитал) банка составили 320 643 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 321 735 тыс. руб. Капитал банка за 2017 год снизился на 1 092 тыс.руб. (или на 0,3 %) за счет финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств – 116 927 тыс. руб. на 01.01.2017 г, на начало отчетного года – 113585 тыс. руб., за счет прироста стоимости имущества – 24 088 тыс. руб. Таким образом, запланированный Стратегией банка прирост собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2017 года не выполнен.

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

| | Статья отчета | Данные на начало отчетного периода, тыс. руб. | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
|--|---------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|
|--|---------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|

| | | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | Собственные средства (капитал), всего, в том числе: | 321 735 | 320 643 |
| 1 | Уставный капитал | 180 000 | 180 000 |
| 2 | Резервный фонд | 2 970 | 2 970 |
| 3 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в том числе: | 116 927 | 113 585 |
| 3.1 | прошлых лет | 116 927 | 113 585 |
| 3.2 | отчетного года | 0 | 0 |
| 4 | Прирост стоимости имущества | 21 838 | 24 088 |

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.

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 | 2017 год | | | 2016 год | | |
|-----------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | | Ед. участник банка | Организации под общим контролем (ООО "Ровер") | Ключевой управленческий персонал | Ед. участник банка | Организации под общим контролем (ООО "Ровер") | Ключевой управленческий персонал |
| 1 | Общая сумма кредитов, всего в т.ч.: | 0 | 27 750 | 67 | 0 | 67 000 | 267 |
| | - просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Созданный резерв на возможные потери | 0 | 20 813 | 0 | 0 | 17 420 | 3 |
| 3 | Процентные доходы | 0 | 3 957 | 2 | 0 | 9 380 | 39 |
| 4 | Процентные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Средства клиентов | 0 | 13 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| 6 | Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты | 0 | -6 | 0 | 0 | 192 | 0 |
| 7 | Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 | 70 | 260 | 0 |
| 8 | Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Доходы от аренды нежилого помещения | 0 | 1449 | 0 | 0 | 1425 | 0 |
| 10 | Расходы от аренды имущества | 0 | 204 | 0 | 0 | 203 | 0 |
| 11 | Оплата труда, включая налоги и сборы | 0 | 0 | 6033 | 0 | 0 | 5556 |

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

9. Система 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

утверждается протоколом Наблюдательного Совета. Вознаграждения Наблюдательному Совету не выплачиваются.

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

Численность всех работников на 01.01.2018 года составила 29 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 12 человек.

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

Оплата труда сотрудникам Банка осуществляется в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью 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 2017 года Банком выполнены обязательные нормативы, установленные Банком России, однако получен убыток в связи с чем, выплат ежемесячных премий в виде денежных средств сотрудникам Банка 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 «Тайдон» не предусмотрены. За отчетный период выходные пособия, 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 2017 год по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

| Выплаты за 2017 год | Кол-во работников | Виды выплат | | Всего, тыс.руб |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| | | Фиксированная, тыс.руб | Нефиксированная, тыс.руб | |
| Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе: | 12 | 9603 | 0 | 9603 |
| Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра) | 6 | 5303 | 0 | 5303 |
| Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зав.кассой) | 4 | 2457 | 0 | 2457 |
| Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками) | 2 | 1843 | 0 | 1843 |

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

| Выплаты за 2016 год | Кол-во 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 | 8867 | 668 | 9535 |
| Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра) | 6 | 4692 | 379 | 5071 |
| Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зав.кассой) | 4 | 2102 | 143 | 2245 |
| Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками) | 3 | 2073 | 146 | 2219 |

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

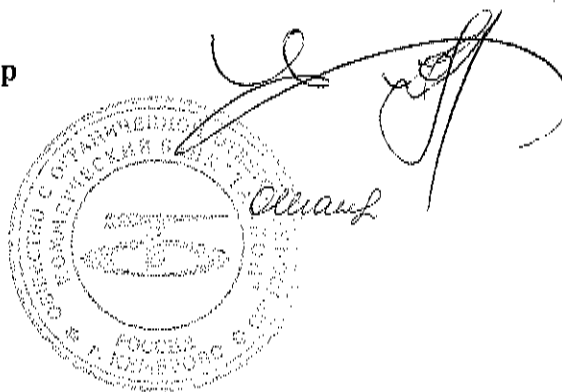
В отчетном периоде в Банке не осуществлялись операции с контрагентами-нерезидентами.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Главный бухгалтер

23 марта 2018 года



Корниенко А.Л.

Исакова О.В.