

## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2019 года**

### **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 – II квартал 2019 года, промежуточная отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность согласно базовой лицензии Банка России от 14 декабря 2018 года, регистрационный номер – 2085. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

Основные направления деятельности банка - это кредитование негосударственных коммерческих организаций – предприятий Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

### **3. 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**

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли денежные средства в Банке России - 399 тыс.руб (56%), остатки в кассе банка составляли 168 тыс.руб (24%), 139 тыс.руб (20%) 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	168	24	370	59
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	399	56	91	15
3	Средства в кредитных организациях	139	20	164	26
	<b>Итого денежных средств</b>	<b>706</b>	<b>100</b>	<b>625</b>	<b>100</b>

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 4 тыс.руб – фонд обязательных резервов.

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 вложений в долговые, долевы ценные бумаги, ПФИ

Вложения в долговые, долевы ценные бумаги, ПФИ отсутствуют.

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

После первоначального признания финансовые активы банка отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится с учетом требований пункта 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 согласно «Методике расчета величины кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе внутренних рейтингов». Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал, на последний календарный день квартала, а также при значительном увеличении кредитного риска.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убытки, на балансе банка нет.

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Кредиты на сумму 60 000 тыс. руб. (40000 тыс.руб. и 20000 тыс.руб.) выданы предприятию, зарегистрированному в г.Новосибирск (ООО "Сибтрейд").

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес,%	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>4300</b>	<b>2</b>	<b>10900</b>	<b>5</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>204600</b>	<b>90</b>	<b>193900</b>	<b>87</b>
- оптовая и розничная торговля	175000	77	160700	72
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
- Деятельность в области архитектуры	29600	13	33200	15
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
<b>Физические лица (иные потребительские ссуды)</b>	<b>18774</b>	<b>8</b>	<b>18844</b>	<b>8</b>
<b>Итого сумма кредитных вложений</b>	<b>227674</b>	<b>100</b>	<b>223644</b>	<b>100</b>
<b>Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам</b>	<b>+2869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Проценты, начисленные на депозиты Банка России</b>	<b>+2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Просроченные проценты по кредитам</b>	<b>+3480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам и просроченным процентам</b>	<b>-31780</b>	<b>X</b>	<b>31241</b>	<b>X</b>
<b>Корректировки резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>+4865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>207110</b>	<b>X</b>	<b>192403</b>	<b>X</b>
<b>Всего активов</b>	<b>347646</b>	<b>X</b>	<b>333904</b>	<b>X</b>

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

Кредиты, предоставленные ООО "Компания Центр", ООО "СибирьЭнергоТрейд", ООО "Стандарт-Ойл", ООО "Инвестэнерго" направлены на покупку ГСМ. Остальные кредиты, предоставленные юридическим лицам (ООО "Сибтрейд", ОАО "Кузбассгипрошахт") направлены на текущие нужды (пополнение оборотных средств).

Объем кредитного портфеля банка по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам на 01.07.2019 года составил 223 374 тыс.руб. (на 01.04.2019 г – 209 507 тыс.рублей). Прирост ссудной задолженности связан с выдачей новых кредитов во 2 квартале 2019 года. Объем депозитов, предоставленных Банку России, снизился с 15 400 тыс.руб на 01.04.2019 г до 4 300 тыс.руб. на 01.07.2019 г.

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	4 300	1,9
До 180 дней	119 646	52,6
До 270 дней	8 966	3,9
До 1 года	11 112	4,9
Свыше 1 года	68 600	30,1

Просроченные	15 050	6,6
<b>ИТОГО</b>	<b>227 674</b>	<b>100,0</b>

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения до 180 дней (52,6 %).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за 2 квартал 2019 года представлена в таблице:

	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб	Срок задержки платежей, дни				
		до 30	от 30 до 90	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360
Депозиты в Банке России	4300	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	204600					
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	18774			50		15 000
Итого сумма кредитных вложений	227674					
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	2	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3480	2	4	1	-	3473
<b>Всего</b>	<b>231156</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>51</b>		<b>18 473</b>

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 полугодие 2019 года, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П представлено в таблице:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 г	14825	16821	260	31906
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодие 2019 года	1089	2525	0	7166
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2019 г	15914	19346	260	35520
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019 года	7930	415	0	8345

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.07.2019 г составила 138550 тыс.руб. (на 01.01.2019 г – 139612 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 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:</b>	<b>138550</b>	<b>100</b>	<b>139612</b>	<b>100</b>
1	Нежилое помещение	138444	99,9	139500	99,9
2	Сервер Proliant	0	0	0	0
3	Сортировщик банкнот	63	0,1	75	0,1
4	Материальные запасы	43	0	37	0

В составе амортизируемых основных средств числится сортировщик банкнот, который учитывается по балансовой стоимости. На основании тестирования на обесценение банком определено, что справедливая стоимость сортировщика банкнот соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации.

Метод начисления амортизации, установленный Учетной политикой банка – линейный, применяется ко всем основным средствам банка.

Нормы амортизации, валовая балансовая стоимость и суммы накопленной амортизации на отчетную дату представлены в таблице:

	Основные средства, всего в том числе:	Нормы амортизации, %	Балансовая стоимость, тыс. руб	Накопленная амортизация, тыс.руб
1	Нежилое помещение	0.119	147891	9447
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	56
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		945	945
	<b>Итого</b>		<b>148955</b>	<b>10448</b>

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.07.2019 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления (выбытие) за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств, тыс.руб	Начисленная амортизация, тыс.руб	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб
1	Остаток на 01.01.2019 г	149440	9865	139575
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС И НМА	-485	-485	0
4	Амортизационные отчис.за период	0	1068	-1068
5	Остаток на 01.07.2019 г	148955	10448	138507

В отчетном периоде банком был реализован автомобиль первоначальной стоимостью 485 тыс.руб. На момент реализации амортизационные отчисления составили 485 тыс.руб. Доход от реализации составил 17 тыс.руб.

Все основные средства используются банком в основной деятельности. Незначительный объем - 3% общей площади сдается банком в аренду, в том числе: 5,5 м2 переданы по договору аренды ООО ЧОП «Гранит», 74,4 м2 переданы по договору аренды ООО «Ровер». Договора заключены с правом досрочного прекращения, вид аренды – операционная. В отчетном периоде в качестве дохода от аренды банком признано 11 тыс.руб.

### 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 01.07.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>1080</b>	<b>100</b>	<b>1251</b>	<b>100</b>
1	Требования по получению процентов			4	0
2	Требования по прочим операциям	0	0	260	21
3	Требования по краткосрочному вознаграждению	0	0	0	0
4	Расчеты по налогу на прибыль	196	18	0	0
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4468	414	4423	354
6	Расчеты с прочими дебиторами	86	8	209	17
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	352	28
8	Корректировка А13.3 – счет 458 в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	260	24	0	0
9	Корректировка А60302/9 – налог на прибыль	-196	-18	0	0
10	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-3734	-346	-3997	-320

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4468 тыс.руб всего, в том числе:

- 3654 тыс.руб – расчеты с ООО «Ровер» - дебиторская задолженность по арендным платежам на основании заключенного договора аренды; в связи с плохим финансовым положением ООО «Ровер», длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания дебиторской задолженности создан резерв в размере 100% на счете №60324;

- 18 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;

- 41 тыс.руб – расчеты с АО «Кемеровская генерация» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Цифровые технологии» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения; дата приобретения - декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год; списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;

- 34 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использования, дата приобретения – декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
  - 16 тыс.руб – расчеты с АО «Глобус-Телеком» - приобретение программного обеспечения; дата оплаты – декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
  - 144 тыс.руб – расчеты с ООО «Компания Лад-два» - предоплата за информационные услуги; дата оплаты – декабрь 2018 года, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2019 года, риск потерь отсутствует;
  - 48 тыс.руб - расчеты ООО «Крипто-Про» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения КриптоПро NET, СКЗИ КриптоПро CSP; дата оплаты – 27.05.2019 г, срок действия права – бессрочно, списывается ежемесячно равными долями в течение 1 года; риск неполучения услуги отсутствует;
  - 12 тыс.руб – расчеты с ООО «Дио-Софт ВЦ» - предоплата за сопровождение программного обеспечения 1С заработная плата по договору, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2019 года, риск потерь отсутствует;
  - 28 тыс руб – расчеты с ООО «ЦЭУТ «Эксперт» - оплата за проведенную оценку условий труда; дата проведения оценки – декабрь 2017 года, срок действия оценки – 5 лет, списание ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
  - 376 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - остаток по оплаченным и полученным лицензиям за программные обеспечения;
  - 49 тыс.руб – расчеты с ОАО «Бифит» - остаток по оплаченной и полученной лицензии за программное обеспечение, дата оплаты – октябрь 2015 года, срок действия лицензии – 5 лет, риск потерь отсутствует;
  - 23 тыс.руб – расчеты с НТЦНТ – оплата за услугу по передаче рабочего ключа к таможенно-банковской системе валютного контроля «Контракты», дата оплаты – январь 2019, срок действия – 1 год, списание ежемесячно, равными долями, риск потерь отсутствует;
  - 20 тыс.руб – расчеты с ООО «Урал-Пресс Кузбасс» - предоплата за периодические издания на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
  - 1 тыс.руб – расчеты с МП «Спецавтохозяйство» - предоплата за вывоз ТБО, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
  - 3 тыс.руб – расчеты с ООО «Электронные Бизнес Системы» - абонентская плата за электронный документооборот, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует.
- На счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.07.2019 года числится задолженность в сумме 86 тыс.руб, в том числе:
- 78 тыс.руб - уплаченная госпошлина в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш.;
  - 6 тыс руб – госпошлина в связи с признанием недействительным предписания Банка России;
  - 2 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям.

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность всего, тыс.руб	в том числе по срокам погашения				
		До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-365 дн	свыше 1 года
<b>1.Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, всего, в т.ч.:</b>	<b>4468</b>	<b>122</b>	<b>189</b>	<b>153</b>	<b>79</b>	<b>3925</b>
ООО "Цифровые технологии"	1			1		
ООО "СКК"	34	4	13	13	4	
ООО "Крипто-Про"	48	4	13	13	18	
ООО "Ровер"	3654					3654

ООО "Компания ЛАД-ДВА"	144	24	72	48		
ЗАО "ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ"	376	14	43	43	34	242
ООО "Дио-Софт ВЦ"	12	2	7	3		
ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса»	18	18				
ООО «Электронные Бизнес Системы»	3		1	1	1	
ООО «ЦЭУТ «Эксперт»	28	1	2	2	3	20
АО «Кемеровская генерация»	41	41				
ОАО «Бифит»	49	3	9	9	19	9
НТЦНТ	23	4	11	8		
ООО «Урал-Пресс Кузбасс»	20	3	10	7		
МП «Спецавтохозяйство»	1	1				
АО "Глобус-телеком"	16	3	8	5		
<b>2.Расчеты с прочими дебиторами, всего в т.ч:</b>	<b>86</b>					<b>86</b>
госпошлина уплаченная	86					86
<b>3. Корректировка А13.3 (счет 458) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>260</b>					<b>260</b>
<b>4.Корректировка - резервы по прочим активам</b>	<b>-3734</b>					<b>-3734</b>
<b>Всего</b>	<b>1080</b>	<b>122</b>	<b>189</b>	<b>153</b>	<b>79</b>	<b>537</b>

### 3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

### 3.1.8.Остатки средств на счетах клиентов

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

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.2019 г		На 01.01.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:</b>	<b>659</b>	<b>100</b>	<b>286</b>	<b>100</b>
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	2	14	5
2	Деятельность в области права	496	75	238	83
3	Оптовая торговля	7	2	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	141	21	31	11
5	Деятельность в области проектирования	2	0	3	1
6	Деятельность профессиональных союзов	0	0	0	0

### 3.1.9. Финансовые обязательства

На отчетную дату финансовых обязательств, подлежащих оценке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в банке 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 01.07.2019 г		На 01.01.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	<b>Прочие обязательства, всего, в т. ч:</b>	<b>4332</b>	<b>100</b>	<b>3031</b>	<b>100</b>
1	Расчеты по налогам и сборам	1404	33	1752	58
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2033	47	1345	44
3	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	838	19	406	13
4	Расчеты с поставщиками	57	1	79	3
5	Корректировка А60301/19 – обязательства по уплате текущего налога на прибыль	0	0	-551	-18

На 01.07.2019 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за II квартал отчетного года составили 1404 тыс.руб (33% всех прочих обязательств), в том числе:

- 129 тыс.руб – налог с доходов физ.лиц за июнь 2019 года;
- 764 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 509 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – июль 2019 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за июнь 2019 года в сумме 57 тыс.руб, в том числе:

- 4 тыс.руб – расчеты ООО «Е-Лайт-Телеком» за услуги связи за июнь 2019 года;
- 45 тыс.руб – расчеты с ОАО «Ростелеком» за услуги связи за июнь 2019 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «ПКФ Сапфир» за июнь 2019 года;
- 7 тыс.руб – расчеты с ООО «Системы пожаротушения» за июнь 2019 года.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками - июль 2019 года.

По статьям «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений», «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражены суммы начисленной заработной платы за июнь 2019 года и накопленных отпусков сотрудников банка в сумме 2033 тыс.руб, а также взносы в фонды по начислениям в сумме 838 тыс.руб. Срок погашения обязательств – 1 июля 2019 года и по мере использования отпусков, срок погашения обязательств по взносам – 12 июля 2019 года.

### 3.1.11. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На отчетную дату оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов нет.

### 3.1.12. 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 01.07.2019 года уставный капитал банка

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

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

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

#### 3.2.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

За I полугодие 2019 года банком получены доходы в сумме 62481 тыс.руб, произведено расходов в сумме 55193 тыс.руб. Финансовый результат составил 7288 тыс.руб прибыли. Прочего совокупного дохода за отчетный период не было.

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют резервы восстановленные - 26% (16019 тыс.руб), 19% (12136 тыс.руб) - проценты полученные, 8% (5023 тыс.руб) - прочие операционные доходы.

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 30% (16523 тыс.руб), 18% (9922 тыс.руб) - расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам, 10% (5333 тыс.руб) - расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы.

#### 3.2.2. Информация о чистой прибыли

Финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, а также от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, нет.

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

В отчете за I полугодие 2019 год расходы по налогам составили 3084 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 1530 тыс.руб (50% всех налогов):

	<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>I полугодие 2019 г</b>	<b>I полугодие 2018 г</b>
	<b>Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:</b>	<b>3084</b>	<b>1706</b>
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	218	173
2	Налог на имущество	1530	1533
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	101	0
4	Отложенный налог на прибыль	1235	0

#### 3.2.4. Вознаграждение работникам

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

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

В отчетном периоде оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 9922 тыс.руб. – это 55% операционных расходов (форма 0409102). За

соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 9761 тыс. руб (64% операционных расходов).

Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
<b>Операционные расходы, всего в том числе:</b>	<b>18175</b>	<b>15222</b>
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9922	9761

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	I полугодие 2019 год	I полугодие 2018год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7485	7149
Расходы на оплату труда сотру., не состоящ.в штате	61	63
Расходы на материальную помощь	71	81
Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	4	10
Расходы по выплате выходного пособия	0	189
Страховые взносы	2286	2251
Расходы по подготовке кадров	15	18
<b>Итого</b>	<b>9922</b>	<b>9761</b>

### 3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

На 01.07.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 325 386 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 324 172 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период, участвующая в расчете собственных средств на 01.07.2019 года составила 1214 тыс.руб, в том числе доходы 33071 тыс.руб (исключены доходы по корректировкам), расходы 31857 тыс.руб (исключены расходы по корректировкам).

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлены в таблице:

Инструменты капитала	На начало отчетного периода, тыс.руб	На конец отчетного периода, тыс.руб	Изменение, тыс.руб
1. Уставный капитал	180 000	180 000	0
2.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	25 550	25 550	0
3.Резервный фонд	2 970	2 970	0
4.Нераспределенная прибыль	115 652	116 866	1 214
<b>Итого источники капитала</b>	<b>324 172</b>	<b>325 386</b>	<b>1 214</b>

За отчетный период незначительные изменения капитала произошли за счет полученной банком прибыли.

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

Результаты сверки данных по статье «денежные средства и их эквиваленты», содержащиеся в отчете о движении денежных средств с аналогичными статьями бухгалтерского баланса отражены в таблице:

	I полугодие 2019 г	I полугодие 2018 г
<b>Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:</b>	<b>625</b>	<b>1000</b>
- денежные средства в кассе	370	165
- денежные средства на кор.счете	91	699
- денежные средства в кредитных организациях	164	136
<b>Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:</b>	<b>+81</b>	<b>-3</b>
денежные средства, полученные от операционной деятельности	+3269	-3746
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	-3186	3744
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	11	-12
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-13	11
<b>Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:</b>	<b>706</b>	<b>997</b>
- денежные средства в кассе	168	770
- денежные средства на кор.счете	399	79
- денежные средства в кредитных организациях	139	148

3.4.1. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетности банка за I полугодие 2019 год существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

3.4.2. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 659 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 163 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 496 тыс.руб. В течение отчетного периода открыт один расчетный счет – ООО «Компания Промсбыт». Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.19 г	На 01.01.19 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за I кв2019 г
	<b>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>+373</b>	<b>+62</b>	
1	<b>Счета негосударственных организаций, в том числе:</b>	<b>163</b>	<b>49</b>	<b>+114</b>
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	14	-1
1.2.	Оптовая торговля	7	0	+7

1.3.	Проектная деятельность	2	3	-1
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	141	32	+109
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	496	237	+259
2.1.	Деятельность в области права	496	237	+259
	<b>Итого</b>	<b>659</b>	<b>286</b>	<b>+373</b>

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.07.19 г	На 01.01.19 г	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят- ти за I кв 2019 г
	<b>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:</b>	<b>-4030</b>	<b>5949</b>	
1	Депозиты в Банке России	4300	10900	+6600
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	204600	193900	-10700
2.1	- предприятиям торговли	175000	160700	-14300
2.2	- предприятиям транспорта	0	0	0
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
2.4	- деятельность в области архитектуры и проектирования	29600	33200	+3600
2.5	- строительство	0	0	0
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3724	3837	+113
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15050	15007	-43
	<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>227674</b>	<b>223644</b>	<b>-4030</b>

В I полугодии 2019 года произошло снижение суммы депозитов, размещенных в Банке России на 6600 тыс.руб, увеличение суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам в сумме 10700 тыс.руб.

#### 4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

В ООО КБ «Тайдон» создана система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом Банка». Особенности организации системы ВПОДК в Банке описаны во внутренних документах:

- «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон"»;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"»;
- «Процедуры стресс-тестирования в ООО КБ "Тайдон"».

Управление системой ВПОДК в Банке осуществляют органы управления Банка, а также подразделения Банка. Функции органов управления, подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями об органах управления, Положениями о подразделениях Банка, а также Стратегией управления риском и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

Управление банковскими рисками осуществляется органами управления банка в рамках их компетенции на основании заключений службы управления рисками, ответственных

работников об уровне каждого риска, существующего в деятельности банка. Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений.

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

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

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

Вероятность потерь дохода или капитала определяется исходя из показателей предыдущего финансового года как показатель отношения, прибыли банка к величине кредитного портфеля или величине капитала банка. При признании вероятности потерь значительной Банк применяет преимущественно метод резервирования.

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

Присущие банку риски являются:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации;
- Операционный риск;
- Операционный риск, связанный с безопасностью информационной системы;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический;
- Регуляторный риск;
- Риск, связанный с нарушением информационной системы банка.

Банком определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления. Значимыми для Банка рисками признаны: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.

Под управлением банковскими рисками понимается:

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

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - неблагоприятные изменения экономики в одном секторе;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям

действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

#### **4.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы в соответствии, с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»,
- Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации»,
- Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»,
- Письмо Банка России от 27.05.2014 года №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»,
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

#### **4.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Основной целью управления рисками и достаточностью капитала

является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых (значимых) рисков на постоянной основе и выполнения требований Банка России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков, который включает отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие присущие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по размеру капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, значимым и незначимым рискам и выполнении обязательных нормативов Банка. Ежеквартальный отчет предоставляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету. Ежегодно формируется отчетность, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Также осуществляется сбор и мониторинг, расчет и анализ информации об оценке возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, а также составление и предоставление отчета о результатах стресс-тестирования на рассмотрение Правлению банка и Наблюдательному Совету Банка, два раза в год.

#### 4.4. Кредитный риск

Показатели	I полугодие 2019 г, тыс. руб.				I полугодие 2018 г, 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, всего, в т.ч.:	57	57	18 473	18 473	28569	28240	19 000	19 000
- юридических лиц	0	0	0	0	28436	28107	4 000	4 000
- физических лиц	57	57	18 473	18 473	133	133	15 000	15 000
2. Всего кредитных вложений	227 674				229876			

По состоянию на 01.07.2019 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составляет 57 тыс.рублей - задолженность по платежам в соответствии с графиком платежей по ссуде, предоставленной физическому лицу Таловскому С.П. Ссуда классифицирована банком в V категорию качества с размером РВПС 100 % от объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.07.2019 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составляет 18 473 тыс. рублей:

- 18 375 тыс.руб. - задолженность по кредитному договору №31/11 от 20.07.2011г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012 г. и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. Для взыскания с заемщика просроченного долга в судебные органы было подготовлено исковое заявление. 11.06.2015 Красногвардейским районным судом г. Санкт - Петербург было вынесено решение



о взыскании с Губайдуллина Р.Ш. долга по ссудной задолженности и начисленным процентам в полном объеме (исполнительный лист № 2-3083/2015). В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности.

- 98 тыс.руб. - задолженность по кредитному договору №03/13 от 15.02.2013г., образовалась в результате того, что заемщиком Эльмузаевым Л.Э. не оплачены проценты за пользование кредитом с ноября 2013г. Данный долг погашается на основании исполнительного листа, путем удержания долга из пенсионных отчислений должника. Задолженность Эльмурзаева Л.Э. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	I полугодие 2019 г		I полугодие 2018 г	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
1.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	0	0	686	357
- юридическим лицам	0	0	686	357
- физическим лицам	275	3	0	0
2.Всего кредитных вложений	227 674		229876	
3.Удельный вес в %	0,1		2,0	

По состоянию на 01.07.2019 г. в Банке присутствует реструктурированная задолженность заемщика Стародубцева Н.П. (кредитный договор №13/17 от 25.10.2017г.) По соглашению сторон, ссуда реструктурирована, увеличен срок возврата задолженности и изменен график платежей. Обслуживание долга признано средним, ссуда классифицирована во II категорию качества с размером резерва 1% 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:

- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"; утвержденные Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон";
- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий - ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании

«Методики оценки и контроля кредитного риска». Данная информация затем рассматривается на заседании Правления банка для принятия решения о целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления кредитным риском.

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

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

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

За отчетный период уровень кредитного риска определен банком как умеренный, доля безнадежных ссуд составляет 6,6 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	I полугодие 2019 г, тыс. руб.			I полугодие 2018 г, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	158	0	0	1222	-	-
II	164 275	4 727	4 727	111565	2416	2416
III	43 803	11 915	11 915	2500	525	525
IV	0	0	0	1606	826	826
V	15 138	15 138	15 138	46883	46883	46883
Итого:	223 374*	31 780	31 780	163776**	50650	50650

\* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 4300 тыс.руб на 01.07.19 г, размещенных в Банке России

\*\* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 66100 тыс.руб на 01.07.18 г, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за I полугодие 2019 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	11 000	-	15 040		26 040
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (н-р недвижимость и транспортные средства)	29 600	-	3 275		32 875
- недвижимостью;	-	-			-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	183		183
- прочими активами	164 000	-	-		164 000
- поручительством и	-	-	276		276

(или) банковской гарантией					
Итого кредиторской задолженности	204 600	-	18 774		223 374*

\* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 4300 тыс.руб на 01.07.19 г, размещенных в Банке России

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

#### 4.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления, контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Норматив текущей ликвидности (НЗ) на 01 июля 2019 года составил 297,8% при норме не менее 50%.

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

- расчета норматива текущей ликвидности (НЗ);
- анализа несбалансированной ликвидности банка;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

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

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

На 01.07.2019 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств (ф, 0409125) от 4 349 тыс.руб. до 171 672 тыс. руб , что позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательного норматива ликвидности. Показатель является достаточным для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

#### 4.6.Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников. Это также риск возникновения убытков

вследствие ненадлежащего исполнения обязательств Банка его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

В отчетном периоде, фактов злоупотребления, противоправных действий, со стороны работников Банка, несоблюдения правил бухгалтерского учёта, учётной политики, подделки финансовых документов, правил и политики информационной безопасности банковской деятельности не выявлено. Нарушений деловой практики, а именно: злоупотреблений конфиденциальной информацией, несоблюдения коммерческой тайны не установлено. Повреждений или утраты основных средств и других материальных активов не выявлено. Сбоев в программном обеспечении не наблюдается. Потерь от реализации операционного риска (убытков) нет. В результате оценки уровня операционного риска на 01.07.2019 года, операционный риск классифицируется как незначительный.

## **5. Информация об управлении капиталом**

### **5.1. 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 2019 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.

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

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

### **5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу**

На 01.07.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 325 386 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 324 172 тыс. руб. Капитал банка за 1 полугодие 2019 года увеличился на 1214 тыс.руб.( или на 0,37 %) за счет финансового результата деятельности за отчетный год. Таким образом, Банк стремится к запланированному Стратегией банка приросту собственных средств (капитала).

## **6. Сегменты деятельности банка**

Операционные сегменты в банке не выделены.

## **7. 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 и аналогичный период прошлого года отражены в таблицах:

№ п.п.	Наименование статей	I полугодие 2019 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	29 600	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3 914	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	8 880	3 914	0
5	Процентные доходы	0	1 650	0	0
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	2	13	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	0	0	0
9	Комиссионные доходы	0	0	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	0	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	0	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	2 318

№ п.п.	Наименование статей	I полугодие 2018 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	0	27 750	17
	- просроченные	0	0	27 750	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	27 750	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3 496	0
4	Созданный резерв на	0	0	0	0

	возможные потери				
5	Процентные доходы	0	0	604	1
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	0	12	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	0	11	0
9	Комиссионные доходы	0	0	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилых помещений	0	0	243	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	102	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	2 447

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 2 318 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные. Иных выплат в отчетном периоде не было.

#### 8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор



Наумова М.В.

Главный бухгалтер



Исакова О.В.



1 августа 2019 года