

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»
Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.
Отчетный период – 9 месяцев 2017 года, квартальная отчетность представлена в тысячах рублей. Банк не является участником банковской группы.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.taidon.ru

2. Характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

В структуре доходов, полученных банком за 9 месяцев 2017 года 33% составляют процентные доходы по кредитам и размещенным депозитам (17698 тыс.руб), в том числе по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 22% (12115 тыс.руб), 65% составляют доходы от восстановления резервов на возможные потери по предоставленным кредитам (35391 тыс.руб), 2% составляют операционные доходы (1194 тыс.руб). Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

В отчетном периоде наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 54 % (745 тыс. руб), 36% - денежные средства в кассе банка (508 тыс.руб), 10% - средства в кредитных организациях (137

тыс.руб). На начало года наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России -70% (745 тыс.руб), остатки в кассе банка – 17% (187 тыс.руб), 13% (143 тыс.руб) составляли денежные средства в кредитных организациях.

| | Расшифровка статьи отчета | На 01.10.2017 г | | На 01.01.2017 г | |
|---|---|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | | тыс. руб | уд. вес, % | тыс. руб | уд. вес, % |
| 1 | Денежные средства (касса) | 508 | 36 | 187 | 17 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 745 | 54 | 745 | 70 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 137 | 10 | 143 | 13 |
| | Итого денежных средств | 1390 | 100 | 1075 | 100 |

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 20 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 452 тыс.руб.

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

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

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации. Большая часть кредитов выдана предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Кредит в сумме 60 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО «Горнопромышленная финансовая компания»), кредит в сумме 27 750 тыс. руб. (добыча полезных ископаемых), предоставлен предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

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

| | На 1.10.2017 г | | На 01.01.2017 г | |
|--|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | Сумма, тыс.руб. | % | Сумма, тыс.руб. | % |
| Депозиты в Банке России | 52300 | 22 | 34000 | 14 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: | 166530 | 70 | 187460 | 77 |
| - Предприятиям торговли | 138780 | 58 | 120460 | 50 |
| - Транспортным компаниям | - | - | - | - |
| - Строительным компаниям | - | - | - | - |
| - Добыча полезных ископаемых | 27750 | 12 | 67000 | 27 |
| - Обрабатывающие производства | - | - | - | - |
| - Межбанковские кредиты | - | - | - | - |
| Физические лица (иные потребительские ссуды) | 18428 | 8 | 21389 | 9 |
| Итого сумма кредитных вложений | 237258 | 100 | 242849 | 100 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 50522 | X | 55666 | X |
| Чистая ссудная задолженность | 186736 | X | 187183 | X |
| Всего активов | 333230 | X | 330731 | X |

Все кредиты, предоставленные физическим лицам являются потребительскими, т.е. выданы заемщикам на текущие нужды, ипотечные кредиты отсутствуют.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, направлены на пополнение оборотных средств. Исключение составляют кредиты, предоставленные:

- ООО "Кемеровская ассоциация перевозчиков" - выдан, на предоставление займов третьим лицам;

- ООО "Сибтрейд" - выдан, для уплаты налогов и пополнения оборотных средств.

За 9 месяцев 2017 года чистая ссудная задолженность с начала года снизилась на 0,2 %.

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 | 52 300 | 22,0 |
| До 90 дней | 145 | 0,1 |
| До 180 дней | 28 350 | 12,0 |
| До 270 дней | 0 | 0 |
| До 1 года | 75 047 | 31,6 |
| Свыше 1 года | 62 416 | 26,3 |
| Просроченные | 19 000 | 8,0 |
| ИТОГО | 237 258 | 100,0 |

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения "до года" (31,6 %), а также ссуды со сроком погашения "свыше года" (26,3 %).

3.1.4. 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.

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.10.2017 г составила 137611 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 01.10.2017 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: | 137611 | 100 | 139121 | 100 |
| 1 | Нежилое помещение | 137448 | 99,9 | 138978 | 99,9 |
| 2 | Сервер Proliant | 58 | 0 | 113 | 0,1 |
| 3 | Сортировщик банкнот | 105 | 0,1 | 0 | 0 |
| 4 | Материальные запасы | 39 | 0 | 30 | 0 |

В I квартале 2017 г банком был приобретен сортировщик монет стоимостью 118 тыс.руб.

В течение отчетного периода изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось. Переоценка нежилого помещения, находящегося в собственности банка, производилась в 2016 году.

3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

| | Расшифровка статьи отчета | На 01.10.2017 г. | | На 01.01.2017 г. | |
|----|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | | тыс.руб | уд.вес, % | тыс.руб | Уд.вес, % |
| | Прочие активы, всего, в том числе: | 7232 | 100 | 2900 | 100 |
| 1 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам за минусом резервов на возможные потери | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования по получению процентов | 32 | 0 | 25 | 1 |
| 3 | Требования по прочим операциям | 260 | 4 | 260 | 9 |
| 3 | Требования по краткосрочному вознаграждению | 3529 | 49 | 500 | 17 |
| 4 | Расчеты по социальному страхованию | 122 | 2 | 0 | 0 |
| 5 | Расчеты по налогу на прибыль | 217 | 3 | 0 | 0 |
| 6 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями | 2921 | 40 | 1719 | 59 |
| 7 | Расчеты с прочими дебиторами | 283 | 4 | 182 | 6 |
| 8 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 469 | 6 | 603 | 21 |
| 9 | Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль | -217 | -3 | 0 | 0 |
| 10 | Резервы на возможные потери по прочим активам | -385 | -5 | -389 | -13 |

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 32 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России, требования по прочим операциям -260 тыс.руб.

По статье «Требования по краткосрочному вознаграждению» отражен авансовый платеж по договору гражданско-правового характера на оказание юридической помощи в сумме 3529 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата в сумме 2921 тыс.ру всего, в том числе: ООО «МиФ» в сумме 15 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 49 тыс.руб, ООО «Ровер» - 2803 тыс.руб, ООО «Посейдон» (поставка питьевой воды) – 3 тыс.руб, ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - 20 тыс.руб, АО «Кемеровская генерация» - 31 тыс.руб.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 283 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка, за отмену Предписаний Г У ЦБ РФ, за экспертизу (обеспечение иска) в Арбитражный суд.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 469 тыс.руб., в том числе:

- 314 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
- 15 тыс.руб. – подписка на периодические издания на второе полугодие 2017 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;

- 113 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;
- 5 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 12 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro, «Экспорт-импорт-контроль»);
- 9 тыс.руб – отпускные, начисленные в сентябре, подлежащие отнесению на расходы в октябре 2017 года.

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 01.10.2017 г | | На 01.01.2017 г | |
|---|--|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | | тыс.руб | уд.вес, % | тыс.руб | уд.вес, % |
| | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе: | 1005 | 100 | 1835 | 100 |
| 1 | Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 19 | 2 | 13 | 1 |
| 2 | Деятельность в области права | 821 | 97 | 50 | 3 |
| 3 | Оптовая торговля | 0 | 0 | 1745 | 95 |
| 4 | Деятельность по обеспечению безопасности | 163 | 8 | 16 | 1 |
| 5 | Деятельность в области проектирования | 2 | 0 | 3 | 0 |
| 6 | Деятельность профессиональных союзов | 0 | 1 | 8 | 0 |

3.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

| | Расшифровка статьи отчета | На 01.10.2017 г | | На 01.01.2017 г | |
|---|---|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | | тыс.руб | уд.вес, % | тыс.руб | уд.вес, % |
| | Прочие обязательства, всего, в т. ч: | 1800 | 100 | 1105 | 100 |
| 1 | Расчеты по налогам и сборам | 830 | 47 | 608 | 55 |
| 2 | Расчеты по накопленным отпускам | 204 | 11 | 356 | 32 |
| 3 | Расчеты по социальному обеспечению | 761 | 42 | 108 | 10 |
| 4 | Расчеты с поставщиками | 5 | 0 | 33 | 3 |
| 5 | Доходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 | 0 |

На 01.10.2017 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 830 тыс.руб (47% всех прочих обязательств), в том числе:

- 763 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 66 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – октябрь 2017 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг в сумме 4 тыс.руб- оплата услуг ООО «Е-Лайт-Телеком» по заключенному договору, расчеты с ООО «ПКФ Салфир» - 1 тыс.руб – оплата услуг по заключенному договору.

По статьям «Расчеты по накопленным отпускам» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 761 тыс.руб (42% всех прочих обязательств) всего, в т.ч.:

- взносы в ПФР – 563 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 6 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 190 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несчастным случаям – 2 тыс.руб.

3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.10.2017 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

За 9 месяцев 2017 года банком получена прибыль в сумме 2674 тыс.руб, в том числе:

- доходы составили 54292 тыс.руб;
- расходы – 51132 тыс.руб;
- налог на прибыль – 486 тыс.руб.

С целью объективного отражения в отчетности припавших рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. За 9 месяцев 2017 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|-----|--|------------------------|------------------------|
| 1 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5118 | -48124 |
| 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 | 35391 | 41601 |
| | - в т.ч.восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов | 0 | 118 |
| 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 | -30273 | -89725 |
| | - в т.ч.созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов | 0 | -118 |
| 2 | Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том | 3 | -215 |

| | | | |
|-----|---|----|--------|
| | числе: | | |
| 2.1 | Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе: | 6 | 15348 |
| | -восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности | 6 | 48 |
| | -восстановлен резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии | 0 | 15300 |
| 2.2 | Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе: | -3 | -15563 |
| | -созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине | -3 | -36 |
| | - созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание | 0 | -227 |
| | - созданный резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии | 0 | -15300 |

3.2.2. Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

В отчете за 9 месяцев 2017 года доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюте нет.

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

В отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе: | -5 | -56 |
| 1 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 72 | 592 |
| 2 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | 77 | 648 |

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 9 месяцев 2017 года расходы по налогам составили 3126 тыс. руб, в том числе по налогу на прибыль 486 тыс. руб (15 % всех налогов), налогу на имущество – 2288 тыс.руб (73% всех налогов):

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе: | 3126 | 2490 |
| 1 | Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог) | 352 | 341 |
| 2 | Налог на имущество | 2288 | 2149 |
| 3 | Налог на прибыль | 486 | 0 |

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

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.

За 9 месяцев 2017 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 13330 тыс. руб (63% операционных расходов). За соответствующий период 2016 года расходы на оплату труда составили 13618 тыс. руб (15 % операционных расходов):

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|---|------------------------|------------------------|
| | Операционные расходы, всего в том числе: | 20859 | 90676 |
| 1 | Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 13330 | 13618 |

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать и качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 %.

В разработанном Банком проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2017 год, предусмотрена положительная динамика собственных средств (капитала) Банка 0,25 % от величины капитала на начало 2017 года (321 735 тыс. руб.). На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 324 543 тыс. руб. С начала отчетного года собственные средства (капитал) увеличились на 2 808 тыс. руб. или на 0,87 %.

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

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

3.3.3. Изменения в области политики управления капиталом

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

3.3.4. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.10.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 324 543 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 321 735 тыс. руб. Капитал банка за 9 месяцев 2017 года увеличился на 2 808 тыс. руб.

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

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

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

За отчетный период Банком не нарушались обязательные нормативы, установленные Банком России. Значение показателя финансового рычага снизилось с начала года на 0,7 % и составило 98,4 %. Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не является существенным.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В отчетности банка за 9 месяцев 2017 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

В отчете банка на 01.10.2017 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили -2039 тыс.руб (на 01.10.2016 г – +1957 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 17700 тыс.руб (в аналогичном периоде 2016 года – 20906 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 29 тыс.руб (за 9 месяцев 2016 года – +76 тыс.руб).

В отчетном периоде наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 66 % (11760 тыс.руб), за аналогичный период 2016 года этот показатель составлял 93% (19544 тыс.руб):

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | Проценты полученные, всего, в том числе: | 17700 | 20906 |
| 1 | По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям | 11760 | 19544 |
| 2 | По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) | 355 | 586 |
| 3 | По предоставленным кредитам кредитным организациям | 0 | 0 |
| 4 | По депозитам, размещенным в Банке России | 5583 | 668 |

| | | | |
|---|--|----|-----|
| 5 | Комиссионные доходы по предоставленным кредитам | 9 | 100 |
| 6 | Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств | 0 | 4 |
| 7 | Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1 | -7 | 4 |

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 29 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 76 тыс.руб, в том числе по статьям:

| | Расшифровка статей отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|---|------------------------|------------------------|
| | Комиссии полученные, всего в том числе: | 29 | 76 |
| 1 | Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов | 2 | 2 |
| 2 | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 26 | 23 |
| 3 | Доходы от осуществления переводов денежных средств | 1 | 62 |
| 4 | Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями | 0 | 200 |
| 5 | Комиссионные вознаграждения по другим операциям | 0 | 50 |
| 6 | Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16.1 | 0 | -261 |
| | Комиссии уплаченные, всего в том числе: | -13 | -35 |
| 1 | Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | -4 | -7 |
| 2 | Другие комиссионные расходы | -9 | -28 |

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 16527 тыс.руб (за аналогичный период 2016 года – 16732 тыс.руб).

80% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года удельный вес данного показателя в операционных расходах не изменился.

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|---|---|------------------------|------------------------|
| | Операционные расходы, всего в том числе: | -16527 | -16732 |
| 1 | Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | -2 | 0 |
| 1 | Операционные расходы по предоставленным кредитам физлицам | 0 | -1 |
| 2 | Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | -13336 | -13676 |
| 3 | Расходы от обесценения основных средств | 0 | -72407 |
| 4 | Амортизация по основным средствам | -1599 | -1483 |
| 5 | Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества | -693 | -799 |
| 6 | Организационные и управленческие расходы | -2431 | -2240 |
| 6 | Прочие операционные расходы | -65 | -70 |
| 7 | Другие расходы | 0 | 0 |
| | Итого | -18126 | -90676 |
| | Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17 | 0 | +315 |
| | Выплата части накопленных отпускных – корректировка С34 | 0 | -261 |
| | Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28 | +1599 | +1483 |

| | | | |
|---|--|--------------|--------------|
| | Обесценение основных средств – корректировка С35 | 0 | +72407 |
| | Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе: | -3228 | -2376 |
| 1 | Налоги, сборы, относимые на расходы | -2640 | -2490 |
| 2 | Налог на прибыль | -526 | 0 |
| 3 | Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | +40 | 0 |
| | Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20 | -102 | +114 |

3.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном периоде прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 2472 тыс.руб (за аналогичный период 2016 г – 1351 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 432 тыс.руб (за 9 месяцев 2016 г – отток -35 тыс.руб), «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» в сумме 5565 тыс.руб (за аналогичный период 2016 года – 1472 тыс.руб) «чистый прирост по прочим обязательствам» - 418 тыс.руб; отток произошел по статьям: «чистый прот (снижение) по прочим активам» в сумме – 3113 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 193 тыс.руб), «чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме -830 тыс.руб (в 2016 году – прирост -119 тыс.руб).

| | Расшифровка статьи отчета | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
|------|--|------------------------|------------------------|
| 1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе: | +432 | -35 |
| 1.1 | Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России | +432 | -44 |
| 1.2 | Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России | 0 | 9 |
| | Итого | +432 | -35 |
| 2 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе: | -3113 | -193 |
| 2.1 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери | -1 | 0 |
| 2.2 | Требования по прочим операциям | 0 | -261 |
| 2.3 | Требования по получению процентов | -7 | +4 |
| 2.4 | Требования по выплате краткосрочных вознаграждений | -3029 | 0 |
| 2.5 | Расчеты по налогам и сборам | -217 | +49 |
| 2.6 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями | -1202 | -1235 |
| 2.7 | Расчеты с прочими дебиторами | -101 | +3 |
| 2.8 | Расчеты по социальному страхованию | -122 | -58 |
| 2.9 | Расходы будущих периодов по другим операциям | +134 | +129 |
| 2.10 | Резервы на возможные потери по прочим активам (А9.2) | -4 | +215 |
| 2.12 | Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1 | +7 | -4 |
| 2.13 | Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало | +1087 | +1229 |

| | | | |
|----------|--|--------------|--------------|
| | отчетного периода - корректировка С16 | | |
| 2.14 | Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2 | +339 | -49 |
| 2.15 | Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24 | +3 | -215 |
| | Итого | -3113 | -193 |
| 3 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе: | +418 | -12 |
| 3.1 | Отложенное налоговое обязательство | -40 | 0 |
| 3.2 | Расчеты по налогам и сборам | +220 | +65 |
| 3.3 | Расчет с поставщиками | -26 | -6 |
| 3.4 | Расчеты с работниками по оплате труда | -152 | +357 |
| 3.5 | Расчеты по социальному страхованию | +653 | +422 |
| 3.6 | Доходы будущих периодов | 0 | -6 |
| 3.7 | Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1 | -237 | -65 |
| 3.8 | Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17 | 0 | -315 |
| 3.9 | Обязательства по выплате отпускных С33 | 0 | -464 |
| | Итого | +418 | -12 |
| 4 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе: | +5565 | +1472 |
| 4.1 | Депозиты в Банке России | -18300 | +8800 |
| 4.2 | Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 |
| 4.3 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | +20930 | -11000 |
| 4.4 | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | +2949 | +459 |
| 4.5 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | +12 | +3213 |
| 4.6 | Списание просроченных кредитов за счет резервов на возможные потери по ссудам | -26 | 0 |
| | Итого | +5565 | +1472 |
| 5 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | -830 | +119 |
| 5.1 | Счета негосударственных организаций | -1593 | -57 |
| 5.2 | Счета некоммерческих организаций | -8 | 0 |
| 5.3 | Счета индивидуальных предпринимателей | +771 | +176 |
| | Итого | -830 | +119 |

В целом за 9 месяцев 2017 года прирост денежных средств составил 315 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 3207 тыс.руб).

3.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 1005 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 184 тыс.руб,

индивидуальных предпринимателей – 821 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2017 года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

| | Расшифровка статьи отчета | Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2017 г | Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2016 г |
|------|---|---|---|
| | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | -830 | +119 |
| 1 | Счета негосударственных организаций, в том числе: | -1601 | -57 |
| 1.1. | Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | +6 | -2 |
| 1.3. | Деятельность по обеспечению безопасности | +147 | -48 |
| 1.4. | Деятельность по проектированию | -1 | +2 |
| 1.5. | Деятельность профессиональных союзов | -8 | -9 |
| 1.6. | Торговля | -1745 | 0 |
| 2 | Счета индивидуальных предпринимателей, в том числе: | +771 | +176 |
| 2.1. | Деятельность в области права | +771 | +176 |

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2017 года и аналогичный период 2016 года представлен в таблице:

| | Расшифровка статьи отчета | Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2017 года | Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2016 года |
|-----|---|---|---|
| | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе: | +5565 | +1472 |
| 1 | Депозиты в Банке России | -18300 | +8800 |
| 2 | Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе: | +20930 | -11000 |
| 3.1 | - предприятиям торговли | +18320 | +11000 |
| 3.2 | - предприятиям транспорта | 0 | 0 |
| 3.3 | - добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | +39250 | 0 |
| 3.4 | - обрабатывающие производства | 0 | 0 |
| 3.5 | - строительство | 0 | 0 |
| 4 | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | +2923 | +459 |
| 5 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам | +12 | +3213 |

4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом

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

4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

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

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

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

4.2 Кредитный риск

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

Информация об объемах просроченной задолженности:

| | 9 месяцев 2017 года, тыс. руб. | | | | 9 месяцев 2016 года, тыс. руб. | | | |
|---|--------------------------------|--------|----------------|--------|--------------------------------|--------|----------------|--------|
| | До 180 дней | | Свыше 180 дней | | До 180 дней | | Свыше 180 дней | |
| | Сумма | Резерв | Сумма | Резерв | Сумма | Резерв | Сумма | Резерв |
| 1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.: | 0 | 0 | 19000 | 19000 | 1 | 0 | 25461 | 25461 |
| - юридические лица | 0 | 0 | 4 000 | 4 000 | 0 | 0 | 10435 | 10435 |
| - физические лица | 0 | 0 | 15 000 | 15 000 | 1 | 0 | 15026 | 15026 |
| 2. Всего кредитных вложений | | | 237258 | | | | 230997 | |

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

| | 9 месяцев 2017 года | | 9 месяцев 2016 года | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Резерв, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Резерв, тыс. руб. |
| 2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.: | 4840 | 2485 | 6495 | 6449 |
| Юридические лица | 4840 | 2485 | 6435 | 6435 |
| Физические лица | 0 | 0 | 60 | 14 |

| | | |
|--------------------------|--------|--------|
| Всего кредитных вложений | 237258 | 230997 |
| Удельный вес в % | 1% | 2.8 % |

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 20.07.2011г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллин Р.И. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012г. 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.И. 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.И. – 18 375 тыс. руб.

По юридическим лицам 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", 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 формирования резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ "Тайдон", утвержденный Генеральным директором.

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

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

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

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

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как высокий. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 8,0 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

| Категория качества | На 01.10.2017 г, тыс. руб. | | | На 01.10.2016 г, тыс. руб. | | |
|--------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|
| | остаток ссудной задолженности | Размер резерва, расчетный | Сформированный | Остаток ссудной задолженности | Размер резерва, расчетный | Сформированный |
| I | 556 | 0 | 0 | 4291 | 0 | 0 |
| II | 101262 | 1412 | 1412 | 50344 | 503 | 503 |
| III | 31610 | 6812 | 6812 | 69341 | 17590 | 17590 |
| IV | 32530 | 23298 | 23298 | 81527 | 41579 | 41579 |
| V | 19 000 | 19 000 | 19 000 | 25494 | 25494 | 25461 |
| Итого: | 184958* | 50522 | 50522 | 230997* | 85166 | 85133 |

*депозиты, размещенные в Банке России, не включены

4.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с

отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.10.2017 г. отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,0385%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 82,1 %. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

4.5. Операционный риск

Операционным риском является риск убытков вследствие 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 период классифицируется как незначительный.

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

4.7. Процентный риск

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2017 года определен как незначительный.

5. Сделки по уступке прав требований

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

6. Информация о системе оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, совершенствования системы оплаты труда относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оценку и мониторинг

соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Наблюдательного Совета Банка, и утверждается протоколом Наблюдательного Совета. Вознаграждения Наблюдательному Совету не выплачиваются.

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

Численность всех работников на 01.10.2017 года составила 28 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 отчетный период выплат ежемесячных премий не было. Отерочка (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, а также отсроченные вознаграждения не выплачивались. Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

Общий размер выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 9 месяцев 2017 года по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

| Выплаты за 9 месяцев 2017 года | 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 | 6945 | 0 | 6945 |
| Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер) | 6 | 3773 | 0 | 3773 |
| Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, операционный отдел, зап.кассой) | 4 | 1752 | 0 | 1752 |
| Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОДиФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками) | 2 | 1420 | 0 | 1420 |

Выплаты в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 9 месяцев 2016 года, представлены в таблице:

| Выплаты за 9 месяцев 2016 года | Кол-во работников | Виды выплат | | Всего, тыс.руб |
|---|-------------------|------------------------|--|----------------|
| | | Фиксированная, тыс.руб | Нефиксированная, тыс.руб (выплачена за 1 квартал 16 г) | |
| Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе: | 13 | 6316 | 668 | 6984 |
| Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра) | 6 | 3430 | 379 | 3809 |
| Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зап.кассой) | 4 | 1450 | 143 | 1593 |

| | | | | |
|---|---|------|-----|------|
| Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОД/ФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками) | 3 | 1436 | 146 | 1582 |
|---|---|------|-----|------|

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

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

Генеральный директор

Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

