

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

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

Отчетный период – 2016 год, годовая отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.taidon.ru

Годовой отчет банка за 2016 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» 21 апреля 2017 года.

2. Характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

В структуре доходов, полученных банком в 2016 году от размещения кредитных ресурсов - 13% (27744 тыс. руб.) составляют процентные доходы от ссуд и депозитов, 48% (96603 тыс.руб) от восстановления резервов на возможные потери по кредитам; 11% (23205 тыс.руб) от восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера; 26% (52833 тыс.руб) – доходы от дооценки основных средств после их уценки; 2% доходы от прочих операций.

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

3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В целях составления годовой отчетности в банке по состоянию на 01 ноября 2016 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также проведена инвентаризация денежных средств и ценностей на отчетную дату. Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская

создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчете банка за 2016 год существенные корректировки, связанные с изменением учетной политики, не вносились.

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

В отчете банка за 2016 год нет допущений и неопределенностей в оценках на конец отчетного периода.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- со счета 70601 «Доходы» на счет 70701 «Доходы» - 202520 тыс.руб;

- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 620 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 219644 тыс. руб;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 681 тыс.руб;
- со счета 70615 «Уменьшение налога на прибыль» на счет 70715 «Уменьшение налога на прибыль» - 7 тыс.руб;

3.4.2. 9 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 22 тыс.руб;

3.4.3. 10 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 14 тыс.руб;

3.4.4. 13 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 54 тыс.руб;

3.4.5. 17 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 36 тыс.руб;

3.4.6. 20 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме 2 тыс.руб;

3.4.7. 23 и 30 января 2017 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2016 года в сумме менее 1 тыс.руб;

3.4.8. 30 января 2017 года проведены завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты – перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». В дебет счета 70802 в сумме 220454 тыс.руб; в кредит счета 70802 в сумме 203147 тыс.руб; остаток по счету 70802 «Убыток прошлого года» составил 17307 тыс.руб.

3.5.Характер некорректирующих событий после отчетной даты

В отчете банка за 2016 год нет событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении, некорректирующего характера.

3.6.Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год

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

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

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

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

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

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	187	17	2613	82
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	745	70	141	4
3	Средства в кредитных организациях	143	13	448	14
	Итого денежных средств	1075	100	3202	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 452 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 9 тыс.руб.

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

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

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

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

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Депозиты в Банке России	34000	14	15000	6
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	187460	77	200556	84
- Предприятиям торговли	120460	50	133556	57
- Транспортным компаниям	-	-	-	-
- Строительным компаниям	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	67000	27	67000	28
- Обрабатывающие производства	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	21389	9	23113	10
Итого сумма кредитных вложений	242849	100	238669	100
Резерв на возможные потери по ссудам	55666	X	37009	X
Чистая ссудная задолженность	187183	X	201660	X
Всего активов	330731	X	338943	X

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

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

За 2016 год объем кредитного портфеля банка вырос на 1,7 %. Объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизился на 6,5 %. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам - на 7,5 %. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России увеличился в 2,3 раза и составил 34 000 тыс. руб.

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

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс.руб	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	34 000	14,0
До 180 дней	2 053	0,9
До 270 дней	30 079	12,4
До 1 года	797	0,3
Свыше 1 года	156 894	64,6
Просроченные	19 026	7,8
ИТОГО	242 849	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения свыше года (64,6 %), а также ссуды со сроком погашения до востребования и 1 день (14 %).

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

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

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.01.2017 г составила 139121 тыс.руб. (на 01.01.2016 г – 133226 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	139121	100	133226	100
1	Автомобиль	0	0	90	0,1

2	Нежилое помещение	138978	99,9	132931	99,7
3	Сервер Proliant	113	0,1	183	0,2
4	Материальные запасы	30	0	22	0

29.11.2016 г произведена дооценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной стоимости. Согласно проведенной оценке справедливая стоимость нежилого помещения составила 139160 тыс.руб. Прирост стоимости имущества при переоценке (счет 10601) составил 27298 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство (счет 10610) – 5460 тыс.руб. Итого прирост составил 21838 тыс.руб.

Для проведение оценки нежилого помещения по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5, пом 290 был привлечен независимый оценщик ООО «Независимая Профессиональная Оценка», в лице Кириченко Елены Николаевны (в реестре оценщиков Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Сибирь» с 02.08.2007 г, за регистрационным номером 098).

При оценке были приняты допущения:

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

При оценке использованы доходный и сравнительный подходы. Результаты оценки подтверждены положительным экспертным заключением (Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»).

Предписанием Банка России №Т632-15-1/13824ДСП была определена стоимость недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон» в сумме 60730 тыс.руб. ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Банка России №Т632-15-1/13824ДСП. Возбуждено производство по делу №А27-19004/2016, по которому была назначена и уже завершена судебная экспертиза рыночной стоимости недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон», которая составила 151459 тыс.руб. Процесс не закончен, но вероятность положительного решения по делу высока.

4.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	2900	100	837	100
1	Требования по получению процентов	285	10	7	1
2	Требования по краткосрочному вознаграждению	500	17		
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	38	5
4	Расчеты по налогу на прибыль	0	0	11	1
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1719	59	38	5
6	Расчеты с прочими дебиторами	182	6	239	29
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	603	21	752	89

8	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	0	0	-9	-1
9	Резервы на возможные потери по прочим активам	-389	-13	-239	-29

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 25 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 500 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 9 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата ООО «Финюкс» в сумме 140 тыс.руб. по заключенному договору за аудиторские услуги, дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 28 тыс.руб, ООО «Ровер» - 1542 тыс.руб .

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 182 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 603 тыс.руб., в том числе:

- 364 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (исключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
- 30 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2017 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;
- 141 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;
- 27 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 40 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro).

4.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

4.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

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

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2017 г		На 01.01.2016 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	1835	100	126	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	1	15	12
2	Деятельность в области права	50	3	14	11

3	Оптовая торговля	1745	95	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	16	1	49	39
5	Деятельность в области проектирования	3	0		
6	Деятельность профессиональных союзов	8	0	48	38

4.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

4.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2017 г		На 01.01.2016 г	
		тыс.руб	уд.вс., %	тыс.руб	уд.вс., %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	1105	100	711	100
1	Расчеты по налогам и сборам	608	55	699	98
2	Расчеты по накопленным отпускам	356	32	0	0
3	Расчеты по социальному обеспечению	108	10	0	0
4	Доходы буд. периодов	0	0	6	1
5	Расчеты с поставщиками	33	3	6	1

На 01.01.2017 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 608 тыс.руб (55% всех прочих обязательств), в том числе:

- 540 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 67 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – 1 квартал 2017 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2016 года в сумме 33 тыс.руб (3% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «КТС-Телеком» за услуги связи за декабрь 2016 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за услуги платежной системы за декабрь 2016 г;
- 2 тыс.руб – расчеты с Кемеровским управлением инкассации за декабрь 2016 года;
- 8 тыс.руб – расчеты с ОАО «Кемеровская генерация» за декабрь 2016 года;
- 8 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» за декабрь 2016 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» за декабрь 2016 года;
- 9 тыс.руб – расчеты ООО «Ростелеком» за услуги связи за декабрь 2016 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» за декабрь 2016 года.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками - январь 2017 года.

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

4.1.11. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.01.2017 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5453 тыс.руб. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на

прибыль, которая может возникнуть в будущих отчетных периодах в отношении временных разниц.

4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.01.2017 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.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

За 2016 год банком получены доходы в сумме 203140 тыс.руб, произведено расходов в сумме 220454 тыс.руб. Финансовый результат составил -17314 тыс.руб убытка. С учетом уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (7 тыс.руб) финансовый результат составил -17307 тыс.руб. Прочий совокупный доход составил 6179 тыс.руб, в том числе по статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

- изменение переоценки основных средств за отчетный период – 7724 тыс.руб,
- налог на прибыль по статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 1545 тыс.руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил -11128 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в сумме доходов и расходов составляют созданные и восстановленные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 59% в сумме доходов, 63% в сумме расходов.

По сравнению с предыдущим периодом расходы по созданным резервам увеличились на 38% (в 2016 году – расходы по РВПС и РВПИ составили 138768 тыс.руб, в 2015 году – 53034 тыс.руб); доходы по восстановленным резервам увеличились на 45% (в 2016 году – доходы по РВПС и РВПИ составили 119961 тыс.руб, в 2015 году – 53735 тыс.руб).

Превышение расходов над доходами по резервам на возможные потери по ссудам и прочим активам в сумме 18807 тыс.руб явилось основной причиной формирования убытка по банку за 2016 год. В связи с этим планируемый показатель роста рентабельности капитала (0,5%) в 2016 году не выполнен.

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

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-18657	849
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	96603	36454

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	115260	35605
	в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе:	0	13
	- другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	118	13
	- другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	118	0
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-150	-148
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	23358	17281
	- восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	0	31
	-восстановлен резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	43	0
	- восстановлен резерв по прочим активам	110	0
	- восстановлен резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	23205	17250
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	23508	17429
	-созданный резерв на возможные потери по уплате комиссионного вознаграждения за осуществление функций агента валютного контроля	128	0
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	136	31
	- создан резерв на возможные потери по требованиям об уплате госпошлины	39	148
	-созданный резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии	23205	17250

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

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

В отчете за 2016 год доходы от купли-продажи иностранной валюты составили 1 тыс.руб.

Переоценка осуществляется и отражается в учете банка отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей

иностранной валюте на начало дня. Отрицательная переоценка определяется как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и как увеличение рублевого эквивалента обязательств. Положительная переоценка определяется как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и как уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

В 2016 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-61	80
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	620	2305
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	681	2225

4.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 2016 год расходы по налогам составили 3157 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 2690 тыс.руб (85% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	3157	3868
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	474	452
2	Налог на имущество	2690	2517
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	-7	899

На 01.01.2017 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5453 тыс.руб.

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

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

4.2.5. Вознаграждение работникам

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

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

В отчетном году оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 18 682 тыс.руб. (66% операционных расходов). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 18198 тыс.руб (77% операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
	Операционные расходы, всего в том числе:	28116*	23547
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18682	18198

* Раздел 8 Отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. Для сопоставимости данных из итоговой суммы по разделу исключены расходы от обесценения основных средств в сумме 52833 тыс.руб.

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

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

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

На 01.01.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 321 735 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 337 360 тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2016г	на 01.01.2017г	Изменения
Н1.1, %	71.8	76.8	5.0
Н1.2, %	71.8	76.8	5.0
Н1.0, %	76.3	77.0	0.7
Базовый капитал, Кбаз., тыс. руб.	317 692	299 897	-17 795
Основной капитал, Косп., тыс. руб.	317 692	299 897	-17 795
Собственные средства, К, тыс. руб.	337360	321 735	-15 625
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	442 467	390 743	-51 724
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	442 467	390 743	-51 724
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	442 467	418 041	-24 426

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

норматива Н1.1 в размере 4,5 процентов;

норматива Н1.2 в размере 6,0 процентов;

норматива Н1.0 в размере 8,0 процентов.

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

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2016 год

Компоненты	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.	изменения, тыс. руб.
1) основной капитал	317 692	299 897	-17 795
2) величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	318 633	302 476	-16 157
Показатель финансового рычага, %	99,7	99,1	0,6

Значение показателя финансового рычага за отчетный период снизилось незначительно (на 0,6 %), в результате незначительного снижения величины основного капитала, величины балансовых активов для расчета финансового рычага и составило 99,1 %.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В отчетности банка за 2016 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

4.5.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

В отчете банка за 2016 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 1511 тыс.руб (2015 г.- 2665 тыс.руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 27839 тыс.руб. (2015 г - 26717 тыс.руб.), «комиссии полученные» в сумме 158 тыс.руб. (2015 г.- 744 тыс.руб).

За 2016 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 93% (25957 тыс.руб), в 2015 году этот показатель составлял также 93% (24888 тыс.руб):

Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год
Проценты полученные, всего, в том числе:	27839	26717
1 По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	25957	24888

2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	756	596
3	По депозитам, размещенным в Банке России	1031	1111
4	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	4	129
5	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	109	0
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	-18	-7

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 158 тыс.руб., в аналогичном периоде прошлого года 744 тыс.руб., в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	2016 год	2015 год
	Комиссии полученные, всего в том числе:	158	744
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	4	280
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	92	116
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными депозитами	200	277
5	От осуществления переводов денежных средств	71	0
6	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	51	71
7	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	-260	0
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-51	-10
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-51	-10

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «операционные расходы» в сумме 23347 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года - 21 778 тыс.руб., «расход по налогам» в сумме 3206 тыс.руб. (2015 г.- 3024 тыс.руб.).

81% операционных расходов составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2015 годом остался на прежнем уровне:

	Расшифровка статьи отчета	2016 год		2015 год	
		Тыс.руб	Уд.вес, %	Тыс.руб	Уд.вес, %
	Операционные расходы, всего в том числе:	-23351	100	-21778	100
1	Прочие операционные расходы	-5	0	-20	0
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату и подготовку кадров	-18834	81	-18198	84
3	Амортизация по основным средствам	-1838	8	-1769	8
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-54046	231	-1248	6
5	Организационные и управленческие расходы	-2974	14	-2172	10
6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-16	0	-0	0
7	Другие расходы	-77	0	-140	0
	Корректировка S47802/2.2 симв ф.0409102 в части расходов прошлых лет, выявленных в	+3		0	

	отчетном году, по операциям с клиентами		0		0
	Итого	-77787		-23547	
8	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+1837	-8	+1769	-8
9	Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом - корректировка С17	+27	0	0	0
10	Расходы по обесценению основных средств – корректировка С35	+52833	-226	0	0
11	Выплата накопленных отпусков – корректировка С34	-261	1	0	0
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-3206	100	-3024	100
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-3157	98	-2969	98
2	Налог на прибыль/уменьшение налога на прибыль	7	0	-899	30
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	-49	2	844	-28

4.5.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном году снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило – 3565 тыс.руб. (2015 г.:– 2736 тыс.руб). В том числе снижение произошло по статье «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» - 4180 тыс.руб (аналогичный период прошлого года – 3526 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по прочим активам» - 645 тыс.руб (2015 г - 117 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме - 443 тыс.руб (2015 год – прирост 7 тыс.руб); «чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в сумме -6 тыс.руб (2015 год – прирост 4 тыс.руб); прирост произошел по статье «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» 1709 тыс.руб (2015 год – отток 104 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	2016 г	2015 г
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	-443	+7
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	-443	+3
2.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	+4
	Итого	-443	+7
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	-645	-117
2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	0	+376
2.2	Требования по прочим операциям	-260	0
2.3	Требования по получению процентов	-18	-7
2.4	Расчеты по налогам и сборам	+49	+342
2.5	Требования по краткосрочным вознаграждениям	-500	0
2.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-1681	-31

2.7	Расчеты с прочими дебиторами	+57	-148
2.8	Расходы будущих периодов по другим операциям	+149	+49
2.9	Резервы на возможные потери по прочим активам, корректировка А9.2	+150	+148
2.10	Требования по текущему налогу на прибыль, корректировка А60302/8	0	-376
	Итого	-2054	+353
2.10	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1	+18	+7
2.11	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+1590	0
2.12	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	-49	-342
2.13	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-150	-135
3	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	-6	+4
3.1	Расчеты по налогам и сборам	-91	+502
3.2	Обязательства по краткосрочным вознаграждениям	+356	
3.3	Расчет с поставщиками	+27	-1
3.4	Расчеты по соц.страхованию	+108	0
3.5	Отложенные налоговые обязательства	+5453	0
3.4	Доходы будущих периодов	-6	+5
	Итого	+5847	+506
3.5	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	+91	-502
3.6	Обязательства по накопленным отпускам – корректировка С33	-464	0
3.7	Отложенное налоговое обязательство – корректировка С36	-5453	0
3.8	Сумма начисленных расходов, проведенных СПОДом – корректировка С17	-27	0
4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-4180	-2526
4.1	Депозиты в Банке России	-19000	+8000
4.2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	+4040	+3500
4.3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1131	-1577
4.4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	+9649	-12449
	Итого	-4180	-2526
5	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	+1709	-104
5.1	Счета негосударственных организаций	+1673	-51
5.2	Счета физических лиц – предпринимателей	+36	-53
	Итого	+1709	-104

В целом за 2016 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 2127 тыс.руб. (2015 г - 194 тыс.руб.).

4.5.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 1835 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 1785 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 50 тыс.руб. В течение отчетного года открыты новые расчетные счета негосударственным коммерческим организациям. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк. деят- ти за 2016 г
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1709	-104	
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	1785	112	+1673
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	15	-2
1.2.	Оптовая торговля	1745	0	+1745
1.3.	Проектная деятельность	3	1	+2
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	16	48	-32
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	8	48	-40
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	50	14	+36
2.1.	Деятельность в области права	50	14	+36
	Итого	1835	126	+1709

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

	Расшифровка статьи отчета	2016 год	2015 год	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк. деят- ти за 2016 год
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-4180	-2526	
1	Депозиты в Банке России	34000	15 000	-19000
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	183460	187500	+4040
2.1	- предприятиям торговли	111500	120500	+9000
2.2	- предприятиям транспорта	4960	0	-4960
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	67000	67000	0
2.4	- обрабатывающие производства	0	0	0
2.5	- строительство	0	0	0

3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	6363	7494	+1131
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19026	28675	+9649
	Итого ссудной задолженности	242849	238669	-4180

В течение года произошел рост депозитов, размещенных в Банке России на 19000 тыс.руб, снизилась сумма кредитов, предоставленных физическим лицам в сумме 1131 тыс.руб, снизилась ссудная задолженность негосударственных коммерческих организаций в сумме 4040 тыс.руб., снизилась сумма просроченных кредитов на 9646 тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- страновой риск;

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

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

Под управлением банковскими рисками понимается:

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

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

- оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска в целом и в разрезе каждого риска с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;
- своевременность соблюдения подразделениями и работниками банка принятых от имени банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев (в том числе соблюдение принципа «Знай своего клиента»);
- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;
- качество принимаемого банком обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, установленных Банком России и внутренними документами банка (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с банком лицам);
- соответствия деятельности Банка требованиям, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банком России, в том числе законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятым в обществе нормам морали, этическим принципам банковского дела и обычаям делового оборота, поддержания деловой репутации и обеспечения стабильного финансового положения Банка на рынке банковских и иных финансовых услуг;
- обеспечение проверочных стандартов при приеме сотрудников Банка на работу, а также контроль над подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объемам выполняемой работы и мере ответственности (соблюдение принципа «Знай своего сотрудника»);
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых

процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

- документирование принятия органами управления решения об оценке выявленных рисков;
- внутренний контроль за эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

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

Выявление банковских рисков предусматривает:

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

Факторы, определяемые внутренними по отношению к банку условиями деятельности:

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

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

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

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

5.2 Кредитный риск

Показатели	2016 год, тыс. руб.				2015 год, тыс. руб.			
	До 180 дней		Св. 180 дней		До 180 дней		Св. 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на	0	0	19 026	19 026	18	1	33 122	21 817

внебалансовых счетах, в т.ч.:								
- юридические лица	0	0	4 000	4 000	0	0	13 934	5 811
- физические лица	0	0	15 026	15 026	18	1	19 188	16 006
2. Всего кредитных вложений			242849				238 669	

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	2016 год		2015 год	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	7	4	9 657	2 412
Юридические лица	0	0	9 056	1 811
Физические лица	7	4	601	601
Всего кредитных вложений		242849		238 669
Удельный вес в %		0,003		4,0

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней отсутствует.

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

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

- 26 тыс. руб. (отраженная на балансе) – по кредитному договору № 14/15 от 14.08.2015г. заемщиком Шелеповым М.В. не оплачивается основной долг по ссуде. В связи с тем, что ссудная задолженность Шелепова М.В. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовом счете (26 тыс. руб.); (внебалансовый счет - просроченные проценты - 1 тыс. руб.) Итого задолженность Шелепова М.В.- 27 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 формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

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

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

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

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

За отчетный период уровень кредитного риска определен банком как высокий, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 7,8 % (2015 г. - 12,8 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	2016 год, тыс. руб.			2015 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	3 939	-	-	5 913	-	-
II	30 267	303	303	120 634	1 218	1 218
III	155 610	36 333	36 333	68 417	14 367	14 331
IV	7	4	4	-	-	-
V	19 026	19 026	19 026	28 705	28 705	21 460
Итого:	208 849*	55 666	55 666	223 669*	44 290	37 009

* показаны суммы задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за 2016 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспеченные I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспеченные I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс.руб.
Необеспеченные кредиты	-	-	16 211	-	16 211
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	4 960	-	1 050	-	6 010
- недвижимостью;	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами;	101 000	-	2 679	-	103 679
- прочими активами	81 500	-	-	-	81 500
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	1 449	-	1 449
Итого кредиторской задолженности	187 460	-	21 389	-	208 849*

* показана сумма задолженности без депозитов, размещенных в Банке России

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

5.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

5.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.01.2017 г отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,0406%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (II1) = 77,0%. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

5.5. Операционный риск

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

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

Уровень операционного риска за отчетный год классифицируется как незначительный.

5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

5.7. Процентный риск

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года определен как незначительный.

5.8. Информация об управлении капиталом

5.8.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

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

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

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) 0,5% от величины капитала на начало 2017 года.

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

5.8.2. Изменения в области политики управления капиталом

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

5.8.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.01.2017 года собственные средства (капитал) банка составили 321735 тыс.руб., на 01.01.2016 г. – 337360 тыс. руб. Капитал банка за 2016 год снизился на 15625 тыс.руб. (или на 4,6%) за счет финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств – 116927 тыс. руб на 01.01.2017 г, на начало отчетного года – 134722 тыс.руб, за счет прироста стоимости имущества – 21838 тыс.руб. Таким образом, запланированный Стратегией банка прирост собственных средств (капитала) 0,5% от величины капитала на начало 2017 года не выполнен.

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

	Статья отчета	Данные на начало отчетного периода, тыс.руб	Данные на отчетную дату, тыс.руб
	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	337360	321 735
1	Уставный капитал	180 000	180 000
2	Резервный фонд	2 970	2 970
	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в том числе:		
3		134816	116 927
3.1	прошлых лет	134722	116 927
3.2	отчетного года	94	0
4	Прирост стоимости имущества	19574	21 838

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

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

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

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

5.8.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

6. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в отчетном периоде нет.

7. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены.

8. Операции со связанными сторонами

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

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

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

№ п.п.	Наименование статей	2016 год			2015 год		
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ривер")	Ключевой управленческий персонал	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ривер")	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	67000	267	0	67000	574
	- просроченные	0	0	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	17420	3	0	14070	0
3	Процентные доходы	0	9380	39	0	9322	20
4	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	0	13	0	0	15	0
6	Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	192	0	0	-59	0

7	Коммиссионные доходы	70	260	0	1	66	0
8	Коммиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
9	Доходы от аренды нежилого помещения	0	1425	0	0	0	0
10	Расходы от аренды имущества	0	203	0	0	203	0
11	Оплата труда, включая налоги и сборы	0	0	5556	0	0	5520

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

9. Система оплаты труда

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

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

Численность всех работников на 01.01.2017 года составила 31 человек, в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков – 13 человек.

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

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

Система оплаты труда всех работников включает фиксированную (оклад) и нефиксированную (ежемесячные премии) части, при этом выплата фиксированной части не зависит от финансового результата работы банка, а ежемесячное премирование производится при условии прибыльности Банка и выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Отсрочка (рассрочка) выплаты нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не применялась. Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников общества с ограниченной ответственностью Коммерческом банке «Тайдоп» не предусмотрены. За

отчетный период выплачено выходное пособие в сумме 28 тыс.руб, в связи с сокращением штата, 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 2016 год по видам выплат и по каждой категории работников представлены в таблице:

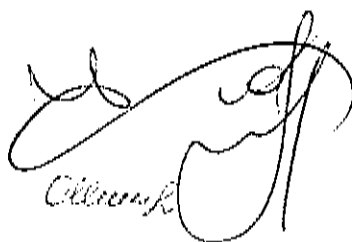
Выплаты за 2016 год	Кол-во работников	Виды выплат		Всего, тыс.руб
		Фиксированная, тыс.руб	Нефиксированная, тыс.руб (выплачена за 1 квартал 16 г)	
Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, всего, в том числе:	13	8867	668	9535
Руководство банка (ген.директор, зам.ген.директора, зам.ген.директора-руководитель службы внутреннего аудита, члены правления банка, главный бухгалтер, зам.гл.бух-ра)	6	4692	379	5071
Бизнес-подразделения, осуществляющие операции, несущие риски (отдел кредитования, депозитов и экономического анализа, отдел валютных операций и ценных бумаг, операционный отдел, зав.кассой)	4	2102	143	2245
Подразделения (службы), осуществляющие внутренний контроль и служба управления рисками (юридический отдел, подразделение по ПОД/ФТ, служба внутреннего контроля, служба управления рисками)	3	2073	146	2219

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Главный бухгалтер

29 марта 2017 года



Коршенико А.Л.

Исакова О.В.