

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

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

Отчетный период – 1 квартал 2019 года, промежуточная отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

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

2. Характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

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

3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки в кассе банка – 202 тыс.руб (44%); денежные средства в Банке России составляли 104 тыс.руб (23%), 152 тыс.руб (33%) 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	202	44	370	59
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	104	23	91	15
3	Средства в кредитных организациях	152	33	164	26
	Итого денежных средств	458	100	625	100

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

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

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

3.1.3. Объем вложений в долговые, долевы ценные бумаги, ПФИ
Вложения в долговые, долевы ценные бумаги, ПФИ отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации.

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

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
Депозиты в Банке России	15400	7	10900	5
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	191200	85	193900	87
- оптовая и розничная торговля	159800	71	160700	72
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
- Деятельность в области архитектуры	31400	14	33200	15
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	18307	8	18844	8
Итого сумма кредитных вложений	224907	100	223644	100
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	+3336	-	-	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	12	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3494	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам и просроченным процентам	-33203	X	31241	X
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам	+6519	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	205065	X	192403	X
Всего активов	346663	X	333904	X

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

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

Объем кредитного портфеля банка за 1 квартал 2019 года остался на уровне предыдущей отчетной даты. При этом объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) несущественно снизился, а объем депозитов, выданных Банку России, вырос.

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	2 900	1,3
До 180 дней	46 055	20,4
До 270 дней	120 226	53,5
До 1 года	9 313	4,1
Свыше 1 года	31 400	14,0
Просроченные	15 013	6,7
ИТОГО	224 907	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения до 270 дней (53,5 %).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за 1 квартал 2019 года представлена в таблице:

	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб	Срок задержки платежей, дни				
		до 30	от 30 до 90	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360
Депозиты в Банке России	15400	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	191200					
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	18307	13				15 000
Итого сумма кредитных вложений	224907					
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	12	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3494	-	-	-	-	3 494
Всего	228413	13				18 494

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

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 г	14825	16821	260	31906
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 квартал 2019 года	-1893	3190	0	1297
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.04.2019 г	12932	20011	260	33203
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019 года	5108	1411	0	6519

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.04.2019 г составила 139075 тыс.руб. (на 01.01.2019 г – 139612 тыс.руб.). Нематериальных

активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	139075	100	139612	100
1	Нежилое помещение	138972	99,9	139500	99,9
2	Сервер Proliant	0	0	0	0
3	Сортировщик банкнот	69	0,1	75	0,1
4	Материальные запасы	34	0	37	0

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

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

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

	Основные средства, всего в том числе:	Нормы амортизации, %	Балансовая стоимость, тыс. руб	Накопленная амортизация, тыс.руб
1	Нежилое помещение	0.119	147891	8919
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	50
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		1430	1430
	Итого		149440	10399

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.04.2019 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств, тыс.руб	Начисленная амортизация, тыс.руб	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб
1	Остаток на 01.01.2019 г	149440	9865	139575
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	0
4	Амортизационные отчис.за период	0	534	-534
5	Остаток на 01.04.2019 г	149440	10399	139041

Все основные средства используются банком в основной деятельности. Незначительный объем - 3% общей площади сдается банком в аренду, в том числе: 5,5 м2 переданы по договору аренды ООО ЧОП «Гранит», 74,4 м2 переданы по договору аренды ООО «Ровер». Договора заключены с правом досрочного прекращения, вид аренды – операционная. В отчетном периоде в качестве дохода от аренды банком признано 6 тыс.руб.

3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	2061	100	1251	100
1	Требования по получению процентов			4	0
2	Требования по прочим операциям	990	49	260	21
3	Требования по краткосрочному вознаграждению	0	0	0	0
4	Расчеты по налогу на прибыль	0	0	0	0
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4541	220	4423	354
6	Расчеты с прочими дебиторами	206	10	209	17
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	352	28
8	Корректировка А13.3 – счет 458 в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	260	12	0	0
9	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-3936	-191	-3997	-320

По статье «Требования по прочим операциям» отражены требования по прочим операционным доходам в сумме 960 тыс.руб, по возврату излишне перечисленного штрафа Банку России (в связи с отменой Предписания) в сумме 30 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4541 тыс.руб всего, в том числе:

- 18 тыс.руб – расчеты с ООО «Миф» - оплата услуг по заправке ГСМ на основании заключенного договора, носит постоянный ежемесячный характер, риск потерь отсутствует;
- 3654 тыс.руб – расчеты с ООО «Ровер» - дебиторская задолженность по арендным платежам на основании заключенного договора аренды; в связи с плохим финансовым положением ООО «Ровер», длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания дебиторской задолженности создан резерв в размере 100% на счете №60324;
- 26 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;
- 49 тыс.руб – расчеты с АО «Кемеровская генерация» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Цифровые технологии» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения; дата приобретения - декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год; списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 47 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использования, дата приобретения – декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 23 тыс.руб – расчеты с АО «Глобус-Телеком» - приобретение программного обеспечения; дата оплаты – декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;

- 216 тыс.руб – расчеты с ООО «Компания Лад-два» - предоплата за информационные услуги; дата оплаты – декабрь 2018 года, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2019 года, риск потерь отсутствует;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Электронные Бизнес Системы» – абонентская плата по информационным услугам; дата оплаты – июнь 2018 г, срок действия – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, дата последнего списания – июнь 2019 г, риск потерь отсутствует;
- 20 тыс.руб – расчеты с ООО «Дио-Софт ВЦ» - предоплата за сопровождение программного обеспечения 1С заработная плата по договору, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2019 года, риск потерь отсутствует;
- 30 тыс руб – расчеты с ООО «ЦЭУТ «Эксперт» - оплата за проведенную оценку условий труда; дата проведения оценки – декабрь 2017 года, срок действия оценки – 5 лет, списание ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 352 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - остаток по оплаченным и полученным лицензиям за программные обеспечения;
- 59 тыс.руб – расчеты с ОАО «Бифит» - остаток по оплаченной и полученной лицензии за программное обеспечение, дата оплаты – октябрь 2015 года, срок действия лицензии – 5 лет, риск потерь отсутствует;
- 35 тыс.руб – расчеты с НТЦНТ – оплата за услугу по передаче рабочего ключа к таможенно-банковской системе валютного контроля «Контракты», дата оплаты –январь 2019, срок действия – 1 год, списание ежемесячно, равными долями, риск потерь отсутствует;
- 9 тыс.руб – расчеты с ООО «Урал-Пресс Кузбасс» - предоплата за периодические издания на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
- 1 тыс.руб – расчеты с МП «Спецавтохозяйство» - предоплата за вывоз ТБО, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует.

На счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.04.2019 года числится задолженность в сумме 206 тыс.руб, в том числе:

- 78 тыс.руб - уплаченная госпошлина в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш.;
- 6 тыс руб – госпошлина в связи с признанием недействительным предписания Банка России;
- 2 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям;
- 120 тыс руб – перечисление на депозитный счет Арбитражного суда Новосибирской области.

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность всего, тыс.руб	в том числе по срокам погашения				
		До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-365 дн	свыше 1 года
1.Требования по прочим операциям	990	990				
3.Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, всего, в т.ч.:	4541	154	116	162	160	3949
ООО "Цифровые технологии"	1				1	
ООО "СКК"	47	4	9	13	13	8
ООО "МиФ"	18	18				
ООО "Ровер"	3654					3654
ООО "Компания ЛАД-ДВА"	216	24	48	72	72	
ЗАО "ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ"	352	14	27	40	39	232
ООО "Дио-Софт ВЦ"	20	2	5	7	6	
ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса»	27	27				

ООО «Электронные Бизнес Системы»	1		1			
ООО «ЦЭУТ «Эксперт»	30	1	1	2	2	24
АО «Кемеровская генерация»	50	50				
ОАО «Бифит»	59	3	6	9	9	32
НТЦНТ	35	4	8	11	12	
ООО «Урал-Пресс Кузбасс»	9	3	6			
МП «Спецавтохозяйство»	1	1				
АО "Глобус-телеком"	23	3	5	8	7	
4.Расчеты с прочими дебиторами, всего в т.ч:	206					206
госпошлина уплаченная	86					86
депозитный счет Арбитражного суда Новосибирской обл	120					120
5. Корректировка А13.3 (счет 458) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	260					260
6.Корректировка - резервы по прочим активам	-3936					-3936
Всего	2061	1144	116	162	160	479

По задолженности ООО «Ровер» в сумме 3654 тыс.руб (сч.60312) в связи с плохим финансовым положением, длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания задолженности создан резерв в размере 100% на счете №60324. Кроме того, резерв в размере 100% создан на задолженность по уплаченной госпошлине (счет №60323) в сумме 80 тыс.руб всего, в том числе:

- 78 тыс.руб – на уплаченную госпошлину в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш.;
- 2 тыс.руб – на уплаченную госпошлину в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Эльмурзаева Л.Э.

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 01.04.2019 г		На 01.01.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	63	100	286	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	21	14	5
2	Деятельность в области права	45	72	238	83
3	Оптовая торговля	1	1	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	2	3	31	11

5	Деятельность в области проектирования	2	3	3	1
6	Деятельность профессиональных союзов	0	0	0	0

3.1.9. Финансовые обязательства

На отчетную дату финансовых обязательств, подлежащих оценке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в банке нет.

3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2019 г		На 01.01.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	4273	100	3031	100
1	Расчеты по налогам и сборам	1665	39	1752	58
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2030	48	1345	44
3	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	821	19	406	13
4	Расчеты с поставщиками	12	0	79	3
5	Корректировка А60301/19 – обязательства по уплате текущего налога на прибыль	-255	-6	-551	-18

На 01.04.2019 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за I квартал отчетного года составили 1665 тыс.руб (39% всех прочих обязательств), в том числе:

- 139 тыс.руб – налог с доходов физ.лиц за март 2019 года;
- 766 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 504 тыс.руб – НДС,
- 255 тыс.руб – налог на прибыль за 2018 год.

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

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за март 2019 года в сумме 12 тыс.руб, в том числе:

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

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

По статьям «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений», «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражены суммы начисленной заработной платы за март 2019 года в сумме 521 тыс.руб, накопленных отпусков сотрудников банка в сумме 1509 тыс.руб, а также взносы в фонды по начислениям в сумме 821 тыс.руб. Срок погашения обязательств – 1 апреля 2019 года и по мере использования отпусков, срок погашения обязательств по взносам – 14 апреля 2019 года.

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

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

3.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.04.2019 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

За I квартал 2019 года банком получены доходы в сумме 34663 тыс.руб, произведено расходов в сумме 26506 тыс.руб. Финансовый результат составил 8157 тыс.руб прибыли. Прочего совокупного дохода за отчетный период не было.

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют резервы восстановленные - 27% (9526 тыс.руб), 17% (6010 тыс.руб) - проценты полученные, 7% (2449 тыс.руб) - прочие операционные доходы.

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 29% (7716 тыс.руб), 19% (4909 тыс.руб) - расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам, 10% (2688 тыс.руб) - расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы.

3.2.2. Информация о чистой прибыли

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

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I квартал 2019 год расходы по налогам составили 1117 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 766 тыс.руб (69% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	I кв 2019 г	I кв 2018 г
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	1117	854
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	96	87
2	Налог на имущество	766	767
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	255	0

3.2.4. Вознаграждение работникам

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

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

В отчетном периоде оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 4909 тыс.руб. – это 59% операционных расходов (форма 0409102). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 4494 тыс. руб (73% операционных расходов).

Расшифровка статьи отчета	I квартал 2019 года	I квартал 2018 года
Операционные расходы, всего в том числе:	8376	6182
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4909	4494

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	I кв 2019 год	I кв 2018год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3696	3334
Расходы на оплату труда сотру., не состоящ.в штате	23	56
Расходы на материальную помощь	60	81
Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	0	0
Расходы по выплате выходного пособия	0	0
Страховые взносы	1130	1023
Расходы по подготовке кадров	0	0
Итого	4909	4494

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

На 01.04.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 326 353 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 324 172 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период, участвующая в расчете собственных средств на 01.04.2019 года составила 2181 тыс.руб, в том числе доходы 17978 тыс.руб (исключены доходы по корректировкам), расходы 15797 тыс.руб (исключены расходы по корректировкам).

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

Инструменты капитала	На начало отчетного периода, тыс.руб	На конец отчетного периода, тыс.руб	Изменение, тыс.руб
1. Уставный капитал	180000	180000	0
2.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	25550	25550	0
3.Резервный фонд	2970	2970	0
4.Нераспределенная прибыль	115652	117833	2181
Итого источники капитала	324172	326353	2181

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

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	I кв. 2019 г	I кв. 2018 г
Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:	625	1000
- денежные средства в кассе	370	165
- денежные средства на кор.счете	91	699
- денежные средства в кредитных организациях	164	136
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	-167	651
денежные средства, полученные от операционной деятельности	+777	-974
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	-936	1633
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	3	-7
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-11	-1
Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	458	1651
- денежные средства в кассе	202	447
- денежные средства на кор.счете	104	1069
- денежные средства в кредитных организациях	152	135

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

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

3.4.2. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 63 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 18 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 45 тыс.руб. В течение отчетного года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	На 01.04.19 г	На 01.01.19 г	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят- ти за I кв.2019 г
Расшифровка статьи отчета			
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-223	+62	

1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	18	49	+26
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	14	-1
1.2.	Оптовая торговля	1	0	+1
1.3.	Проектная деятельность	2	3	-1
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	2	32	-30
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	0	0	0
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	45	237	-192
2.1.	Деятельность в области права	45	237	-192
	Итого	63	286	-223

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.19 г	На 01.01.19 г	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят- ти за I кв 2019 г
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-1263	5949	
1	Депозиты в Банке России	15400	10900	+4500
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	191200	193900	-2700
2.1	- предприятиям торговли	159800	160700	-900
2.2	- предприятиям транспорта	0	0	0
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
2.4	- деятельность в области архитектуры и проектирования	31400	33200	-1800
2.5	- строительство	0	0	0
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3294	3837	-543
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15013	15007	+6
	Итого ссудной задолженности	224907	223644	+1263

В I квартале 2019 года произошло увеличение суммы депозитов, размещенных в Банке России на 4500 тыс.руб, снижение суммы кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам в сумме 3243 тыс.руб.

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

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

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

Управление системой ВПОДК в Банке осуществляют органы управления Банка, а также подразделения Банка. Функции органов управления, подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями

об органах управления, Положениями о подразделениях Банка, а также Стратегией управления риском и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

Управление банковскими рисками осуществляется органами управления банка в рамках их компетенции на основании заключений службы управления рисками, ответственных работников об уровне каждого риска, существующего в деятельности банка. Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений.

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

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

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

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

4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

Присущие банку риски являются:

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

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

Под управлением банковскими рисками понимается:

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

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - неблагоприятные изменения экономики в одном секторе;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

4.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон". Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы в соответствии, с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

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

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

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

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

4.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Основной целью управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых (значимых) рисков на постоянной основе и выполнения требований Банка России.

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

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

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

4.4. Кредитный риск

Показатели	I квартал 2019 г, тыс. руб.				I квартал 2018 г, тыс. руб.			
	До 180 дней		Св. 180 дней		До 180 дней		Св. 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	14	7	18 493	18 493	27892	27892	19 000	19 000
- юридические лица	0	0	0	0	27750	27750	4 000	4 000
- физические лица	0	0	0	0	142	142	15 000	15 000
2. Всего кредитных вложений	224907				232013			

По состоянию на 01.04.2019г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составляет 14 тыс.рублей- задолженность по платежам в

соответствии с графиком платежей по ссуде, предоставленной физическому лицу Таловскому С.П. Ссуда классифицирована банком в III категорию качества с размером РВПС 50 % от объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.04.2019 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составляет 18 493 тыс. рублей:

- 18 375 тыс.руб. - задолженность по кредитному договору №31/11 от 20.07.2011г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012 г. и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. Для взыскания с заемщика просроченного долга в судебные органы было подготовлено исковое заявление. 11.06.2015 Красногвардейским районным судом г. Санкт - Петербург было вынесено решение о взыскании с Губайдуллина Р.Ш. долга по ссудной задолженности и начисленным процентам в полном объеме (исполнительный лист № 2-3083/2015). В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности.

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

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	I квартал 2019 г		I квартал 2018 г	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	0	0	4660	2423
Юридические лица	0	0	4660	2423
Физические лица	0	0	0	0
Всего кредитных вложений		224907		232013
Удельный вес в %		0		2,0

По состоянию на 01.04.2019г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность.

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

- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"; утвержденные Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон";
- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий - ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

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

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

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

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

За отчетный период уровень кредитного риска определен банком как умеренный, доля безнадежных ссуд составляет 6,7 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	I квартал 2019 г, тыс. руб.			I квартал 2018 г, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	26	0	0	2834	-	-
II	151 141	4 511	4 511	130177	4402	4402
III	42 525	9 522	9 522	950	199	199
IV	815	416	416	4660	2423	2423
V	15 000	15 000	15 000	46892	46892	46892
Итого:	209 507*	29 449	29 449	185 513**	53916	53916

* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 15400 тыс.руб на 01.04.19 г, размещенных в Банке России

** показана сумма задолженности без депозитов в сумме 46500 тыс.руб на 01.04.18 г, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за I квартал 2019 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Необеспеченные кредиты	-	-	15 815		15 815
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное	31 400	-	1 800		33 200

обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)					
- недвижимостью;	-	-			-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	302		302
- прочими активами	159 800	-	-		159 800
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	390		390
Итого кредиторской задолженности	191 200	-	18 307		209 507*

* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 15400 тыс.руб на 01.04.19 г, размещенных в Банке России

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

4.5. Риск ликвидности

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления, контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Норматив текущей ликвидности (НЗ) на 01 апреля 2019 года составил 1 837,81% при норме не менее 50%.

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

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

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

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

На 01.04.2019 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств (ф, 0409125) от 3 296 тыс.руб. до 167 891 тыс.руб., что позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки.

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

4.6.Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников. Это также риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего исполнения обязательств Банка его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

В отчетном периоде, фактов злоупотребления, противоправных действий, со стороны работников Банка, несоблюдения правил бухгалтерского учёта, учётной политики, подделки финансовых документов, правил и политики информационной безопасности банковской деятельности не выявлено. Нарушений деловой практики, а именно: злоупотреблений конфиденциальной информацией, несоблюдения коммерческой тайны не установлено. Повреждений или утраты основных средств и других материальных активов не выявлено. Сбоев в программном обеспечении не наблюдается. Потерь от реализации операционного риска (убытков) нет. В результате оценки уровня операционного риска на 01.04.2019 года, операционный риск классифицируется как незначительный.

5. Информация об управлении капиталом

5.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

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

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2019 года.

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

5.2. Изменения в области политики управления капиталом

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

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.04.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 326 353 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 324 172 тыс. руб. Капитал банка за 1 квартал 2019 год увеличился на 2 181 тыс.руб.(или на 0,7 %) за счет финансового результата деятельности за отчетный год. Таким

образом, Банк стремится к запланированному Стратегией банка приросту собственных средств (капитала).

6. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены.

7. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный год и аналогичный период прошлого года отражены в таблицах:

№ п.п.	Наименование статей	I квартал 2019 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	31400	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3914	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	6594	3914	0
5	Процентные доходы	0	844	0	0
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	2	13	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	0	0	0
9	Комиссионные доходы	0	0	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилых помещений	0	0	0	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	0	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	1162

№ п.п.	Наименование статей	I квартал 2018 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	0	27750	17
	- просроченные	0	0	27750	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	27750	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3417	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
5	Процентные доходы	0	0	604	1
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	0	12	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	0	-1	0
9	Комиссионные доходы	0	0	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	163	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	51	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	872

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 1162 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные. Иных выплат в отчетном периоде не было.

8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

15 мая 2019 года



М.В. Наумова

Наумова М.В.

О.В. Исакова

Исакова О.В.