

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ "ТАЙДОН"
(II квартал 2018 года и первое полугодие 2018 года).**

подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У
"О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)
информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

1. Краткая информация о Банке.

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон». Краткое наименование Банка: ООО КБ «Тайдон».

Юридический адрес Банка: 650070, г. Кемерово, пр-т Молодежный, дом 5

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200685948

Реквизиты лицензии на осуществление банковских операций: № 2085 от 19.01.2004г.

Банк не является участником страхования вкладов, в связи с этим не осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк в соответствии с действующим законодательством имеет право осуществлять следующие операции:

- 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 переводов по поручению физических и 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 безналичной форме;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования и операционно-кассового обслуживания.

2. Краткий обзор принимаемых ООО КБ «Тайдон» значимых рисков, связанных с направлением деятельности Банка. Информация о внутренней отчетности Банка по рискам.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается вероятность потери банком части своих ресурсов, капитала, неполучения доходов или произведения дополнительных расходов (убытков), связанных с воздействием внутренних или внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Выявление, сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется службой управления рисками и работниками банка, ответственными за анализ по каждому частному банковскому риску.

При управлении банковскими рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В Банке ведется контроль над следующими видами рисков: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, правовой риск, рыночный риск, риск концентрации, валютный риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Значимыми для Банка являются риски: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

К источникам возникновения наиболее 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 - возникающие в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность (учитывается при определении кредитного риска);
- 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.

Информация, полученная по видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и, если необходимо, Наблюдательному Совету Банка. Ежемесячно составляется отчет об уровне значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, согласно срокам, указанным в соответствующих нормативных документах банка. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые 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. Ежеквартальный отчет предоставляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка. Также осуществляется 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, не реже одного раза в год. Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями

3. Структура органов управления банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом.

В структуру органов управления банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание участников (единственный участник) - в части управления рисками и капиталом вносит изменения в Устав Банка, в том числе связанных с изменением уставного капитала;
- Наблюдательный совет Банка - в части управления рисками и капиталом принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом банка, утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- Правление Банка - в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции: оценки уровня банковских рисков в случаях и в порядке, предусмотренном Положением об управлении банковскими рисками; установление ответственности за выполнение решений единственного участника Банка, Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; принятие решений, касающиеся общего управления банковскими рисками.
- Генеральный директор - в части управления рисками и капиталом регулирует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом банка, утвержденной наблюдательным советом банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами банка уровне;
- Служба внутреннего аудита - в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции: проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (Положением об управлении банковскими рисками и прочими), и полноты применения указанных документов; проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- Служба внутреннего контроля - в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции: выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск); учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных

последствий; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- Служба управления рисками - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, обеспечивает постоянный контроль над соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, направленных на оценку и управление банковскими рисками; своевременно, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Наблюдательный совет, правление и генеральный директор банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос об эффективности ВПОДК и необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК банка.

Результаты выполнения ВПОДК используются в качестве основы для оценки необходимого банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Функции, связанные с принятием и управлением рисками, распределяются между структурными подразделениями банка таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

4. Информация о процедурах управления рисками и капиталом.

Формы по раскрытию ООО КБ «Тайдон» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации, описаны в п.3. «Пояснительной информации к промежуточной (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2018 года ООО КБ «Тайдон», размещенной на сайте Банка [www.taidon.ru](http://www.taidon.ru/files/publ1802.pdf) в разделе Новости <http://www.taidon.ru/files/publ1802.pdf>

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)". Основные характеристики инструментов капитала отражены в разделе 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)". Данная форма отчетности (0409808) размещена на официальном сайте ООО КБ "Тайдон": <http://www.taidon.ru/files/publ1802.pdf>

Таблица 1.1. раскрывает сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, и соответствующих показателях, включенных в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018 г.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	24, 26	180000	X	X	X

	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	180000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	180000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	23658
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	184	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	23658
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	138302	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые	X	0	"Отложенные налоговые	21	0

	активы, не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	5745	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	179374	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков описана в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 года ООО КБ «Тайдон», размещенной на сайте Банка www.taidon.ru в разделе Новости <http://www.taidon.ru/files/publ1802.pdf>.

Таблица 2.1. содержит информацию о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	309705	339132	24776
2	при применении стандартизированного подхода	309705	339132	24776
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	49638	50325	3971
20	при применении базового индикативного подхода	49638	50325	3971
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	359343	389457	28747

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 314 915 тыс. руб. (на 01.04.2018 года – 315 525 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1, Н1.2, Н1.0), регулируемый Инструкцией №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	320559	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	147	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	173081	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4299	0
8	Основные средства	0	0	138662	0
9	Прочие активы	0	0	4370	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют. Операции, осуществляемые с обременением активов, по состоянию на отчетную дату, Банком не проводились.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезIDENTах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

На обслуживании у Банка нет физических лиц-нерезидентов, а так же юридических лиц-нерезидентов, в том числе являющихся кредитными организациями.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, в Банке отсутствуют.

Кредитный риск является одним из значимых рисков Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, права требования и прочие. Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности. Оценка кредитного риска проводится на основании «Положения по организации управления кредитным риском в ООО КБ «Тайдон». В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических и физических лиц. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с

требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям. Все кредиты, предоставленные физическим лицам являются потребительскими, т.е. выданные заемщикам на текущие цели, ипотечных кредитов нет.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	46883	неприменимо	686	47240	329
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	46883	неприменимо	686	47240	329

Банк не применяет собственную методику управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.1.2. раскрывает информацию об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Номе р	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П	по решению уполномоченног о органа	процен т	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим	0	0	0	0	0	0	0

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	686	51	350	52	357	1	7
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	686	51	350	52	357	1	7
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный квартал объем реструктурированной задолженности снизился в связи с погашением ссудной задолженности заемщиком на 3974 тыс. рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2018г. в общем объеме активов составляет 0,22%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 0,30%.

По состоянию на 01.07.2018 года в Банке имеются активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с п.3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и по ним сформированы резервы на возможные потери в соответствии с Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг

1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	19056
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	27827
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	46883

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло существенное изменение балансовой стоимости просроченной (более чем на 90 дней) ссудной задолженности. Основной причиной данного факта явилось невыполнение заемщиком обязательств по ссуде (начато производство по делу о банкротстве заемщика).

В соответствии с условиями «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в ООО КБ «Тайдон», снижение уровня кредитного риска (или его составляющих) в Банке достигается посредством: проверки полноты и достоверности представленных заемщиком документов; проверки данных о заемщике посредством запроса в Бюро кредитных историй кредитного отчета о субъекте кредитных историй; включения в кредитный договор условий, которые предусматривают уплату неустойки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, а также механизмы досрочного погашения кредита и расторжения договора, безакцептного и/или бесспорного списания денежных средств в случае нарушения сроков возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом; созданием РВПС; использованием дополнительного обеспечения; установления лимитов в разрезе каждой сделки; диверсификации кредитного портфеля.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен- ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеч- енная часть	всего	в том числе обеспеч- енная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	179226	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	179226	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В целом чистая ссудная задолженность на 01.07.2018 года снизилась по сравнению с 01.01.2018г на 4050 тыс. рублей. По кредитам, предоставленным юридическим лицам ссудная задолженность уменьшилась в связи с погашением части кредитов. По кредитам, предоставленным физическим лицам, ссудная задолженность увеличилась в связи с выдачей новых кредитов. Все кредиты, предоставленные физическим лицам, являются потребительскими, т.е. выданные заемщикам на текущие цели, ипотечных кредитов нет. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, направлены на пополнение оборотных средств, незначительная часть (один кредит) выдана на предоставление займов третьим лицам.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		баланс овая	внебалан- совая	баланс овая	внебалан- совая				
1	2	3	4	5	6	7	8		

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантами этих стран	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	5197	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	161894	0
13	Прочие	0	0	0	0	142614	0
14	Всего	0	0	0	0	309705	0

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

116

	диперскую деятельность			
6	Юридические лица			
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5197		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью			
10	Вложения в акции			
11	Просроченные требования (обязательства)			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска			
13	Прочие	142614		
14	Всего	1478111	161894	142614
				309705

ООО КБ «Тайдон» не раскрывает таблицу 4.8. раздела IV, таблицу 5.7. раздела V, таблицу 7.2 раздела VII приложения, посвященные ПВР, к Указанию Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

6. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия на деятельность Банка внешних событий. Оценка, мониторинг и контроль операционного риска проводится на основании «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в ООО КБ «Тайдон» Приложение – Стандарт оценки операционного риска». Оценка осуществляется на ежемесячной основе с оформлением заключения. Оценка достаточности капитала на покрытие операционного риска с использованием стандартизированного подхода предполагает сравнение собственных средств (капитала) банка на отчетную дату с нормативным значением капитала, достаточным для покрытия операционного риска. Мероприятиями по снижению уровня операционного риска в Банке являются: оптимизация текущего контроля при проведении банковских операций; усиление контроля осуществления платежей предыдущего дня; внесение изменений в Учётную политику и иные внутренние документы; стандартизация оказываемых услуг; внедрение новых банковских технологий.

Таблица п.2.6. раздела VIII приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA)). тыс.руб.

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018
Операционный риск всего, в том числе:	3971	4026
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	26472	26840
В том числе:		
Чистые процентные доходы	26068	26083
Чистые непроцентные доходы	404	757

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Из результатов оценки следует, что собственных средств (капитала) банка на отчетную дату достаточно для покрытия, в том числе и операционного риска.

Процентный риск представляет собой риск потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке и доли активов и пассивов, чувствительных к этим колебаниям. Процентный риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и забалансовых инструментах. Оценка, мониторинг и контроль процентного риска в Банке проводится на основании «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в ООО КБ «Тайдон» Приложение – Стандарт оценки процентного риска». Оценка осуществляется на ежеквартальной основе с оформлением заключения. Анализ размера процентного риска проводится по показателям, установленным нормативным актом Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков.

В настоящий момент процентный риск ООО КБ «Тайдон» отсутствует в связи с отсутствием финансовых инструментов торгового портфеля.

В таблице п.п 2.4.5. Раздела IX (Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют) представлены

результаты оценки изменений чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных	2021,53	153,93	764,50	9,85
- 200 базисных	-2021,53	-153,93	-764,50	-9,85

В связи с отсутствием в ООО КБ "Тайдон" финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте (объем которых превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок), оценка произведена в рублях.

Оценка ликвидности в Банке проводится на основании «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в ООО КБ «Тайдон» Приложение – Стандарт оценки риска ликвидности. Факторы возникновения риска ликвидности: несбалансированность активов и пассивов по срокам размещения и привлечения; неблагоприятная структура активов банка (уменьшение доли ликвидных средств в общей сумме активов); невыполнение обязательных экономических нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности банка более 5 раз в течение отчетного месяца и другие.

В целях постоянного контроля риска ликвидности, Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка, анализ риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе с оформлением заключения. Банком принимаются следующие меры по снижению риска ликвидности: ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности; ежедневный контроль остатков средств на корреспондентских счетах банка, в том числе остаток собственных средств и остаток средств на банковских счетах клиентов; банк, заключая договоры банковского счета, предусматривает для клиентов дополнительную гарантию не использования в своей деятельности их средств, находящихся на банковских счетах в валюте РФ и иностранной валюте.

Анализ уровня риска ликвидности банка осуществляется отделом кредитования на основе следующих данных: расчета обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) банка в соответствии с Инструкцией ЦБ России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков". На 01.07.2018 года фактические значения нормативов Банка имели значения:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) -9166,3 %;
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 8257,0 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 0,9 %.

На 01.07.2018 года наблюдается значительный запас ликвидности по всем нормативам.

Фактические значения обязательных нормативов соответствуют нормативно установленным значениям.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности ООО КБ "Тайдон" представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая размещена на официальном сайте ООО КБ "Тайдон": <http://www.taidon.ru/files/publ1802.pdf>.

Информация о показателе финансового рычага, информация о расчете показателя финансового рычага, информацию об обязательных нормативах ООО КБ "Тайдон" представлена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанная информация размещена на официальном сайте ООО КБ "Тайдон": <http://www.taidon.ru/files/publ1802.pdf>.

ООО КБ "Тайдон" не раскрывает таблицы 4.6., 4.7., 4.10. раздела IV, посвященные операциям с применением ПВР, ПФИ к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», ввиду отсутствия разрешения на применение операций с ПВР, ПФИ в регуляторных целях.

ООО КБ "Тайдон" не раскрывает таблицы 5.1. - 5.8. раздела V, посвященные операциям кредитного риска контрагента, таблицы 6.1 - 6.4., глава 8 раздела VI, посвященные риску секьюритизации, таблицы 7.1., 7.2., 7.3. раздела VII, посвященные рыночному риску к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-

У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», ввиду отсутствия операций и инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента, риск секьютеризации, рыночный риск.

ООО КБ "Тайдон" не раскрывает главу 12 раздел VII, посвященные графической информации о сравнении оценок показателя стоимости под риском (Var) с показателями прибыль(убыток) к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», ввиду не применения модели расчета стоимости под риском (VaR).

Система управления рисками и капиталом создана в целях выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами; оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка. В процессе управления капиталом Банк стремиться к выполнению утвержденной стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает объемы операций в соответствии с размерами собственных средств, изменение внешних и внутренних факторов на результаты деятельности Банка.

И.о. генерального директора

М.В. Наумова

Главный бухгалтер

О.В. Исакова

22 августа 2018 года.

