СОДЕРЖАНИЕ

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	2
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	3
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»	4
0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	11
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	13
0409814 «Отчет о движении денежных средств»	16
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности	17
1. Общие сведения	17
2. Характеристика деятельности кредитной организации	17
3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей	17
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
3.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	25
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
4. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом	30
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	30
4.2. Кредитный риск	30
4.3. Риск ликвидности	32
4.4. Рыночный риск	33
4.5. Операционный риск	33
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	33
4.7. Процентный риск	33
5. Управление капиталом	34
5.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом	34
5.2. Изменения в области политики управления капиталом	34
5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу	34
6. Операции со связанными сторонами	34
7. Информация об объединении бизнеса	35

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1.	447	165
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1.	1074	712
2.1	Обязательные резервы	3.1.1.	5	13
3	Средства в кредитных организациях		135	136
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.3.	178097	183276
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		336	127
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.8.	139377	139915
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.9.	4374	4024
13	Всего активов		323840	328355
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.11.	510	224
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		5853	5853
21	Прочие обязательства	3.1.13.	1366	1094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		7729	7171
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.14.	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2970	2970
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		24088	24088
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		114126	117530
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.1.	-5073	-3404
35	Всего источников собственных средств		316111	321184
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97

16-04-2018

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТАЙДОН РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2065

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		5397	6230
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		758	1405
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4639	4825
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5397	6230
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.1.	-3599	7519
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1798	13749
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2.	-1	-10
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		3	10
15	Комиссионные расходы		1	2
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5	-3
19	Прочие операционные доходы		169	362
20	Чистые доходы (расходы)		1963	14106
21	Операционные расходы	3.2.4.	6182	6037
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4219	8069
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3.	854	2320
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5073	5749
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5073	5749

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.1.	-5073	5749
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3.2.1.	-5073	5749

Генеральный директор Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97
16-04-2018

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	16374100	2085

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.1.14, 5.3.	180000	180000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	180000	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		108467	113585	
2.1	прошлых лет	5.3.	114126	113585	32
2.2	отчетного года	3.2.1, 5.3.	-5659	0	33
3	Резервный фонд	5.3.	2970	2970	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3.	291437	296555	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		0	0	
29	Базовый капитал, итого:	5.3.	291437	296555	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		291437	296555	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		24088	24088	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	3.1.8.	24088	24088	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		24088	24088	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		315525	320643	
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		359347	366657	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		359347	366657	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		389457	393955	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		81.1018	80.8808	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		81.1018	80.8808	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		81.0166	81.3908	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		79.1347	78.8548	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в 1.1. / 5.3. раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом,

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизиро-ванному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизиро-ванному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализова

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5.3.	291437	296555	300500	300500
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		293139	297691	305443	305876
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		99.4	99.6	98.4	98.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО КБ "Тайдон"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 180 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 180 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 не применимо
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.taidon.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;

1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;

2.5 иных причин _____.

Генеральный директор Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97

16-04-2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3.1.8, 3.1.14.	180000				21838			2970		117530	322338
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)												
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)												
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												

9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3.1.8, 3.1.14.	180000				21838			2970		123279	328087
13	Данные на начало отчетного года	3.1.8, 3.1.14.	180000				24088			2970		114126	321184
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)												
17	Совокупный доход за отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)												
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	3.1.8, 3.1.14, 5.3.	180000				24088			2970		109053	316111

Генеральный директор Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97

16-04-2018

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	81.1			80.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	81.1			80.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	81.0			81.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0			0.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	99.4			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	9349.7			19874.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	2960.5			15654.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.6			0.8		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.8	0.0	0.0	18.5	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	39.8			38.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковс		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	0	0	2.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычаг

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		323840
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормат		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		30701
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		293139

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		293139
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		293139
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	5.3.	291437
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		293139
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		99.42

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Генеральный директор Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97

16-04-2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "Тайдон"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.4.2.	-974	-970
1.1.1	проценты полученные	3.4.2.	5407	6177
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	3.4.2.	3	10
1.1.4	комиссии уплаченные	3.4.2.	-1	-2
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы	3.4.2.	-5637	-5506
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.4.2.	-748	-1649
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.4.3.	1633	1557
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.4.3.	8	435
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.4.3, 3.4.4.	1580	3425
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.4.3.	-198	-711
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.4.3, 3.4.4.	286	-1493
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.4.3.	-43	-99
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		659	587
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.1.8.	-7	-130
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7	-130
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3.2.2.	-1	-10
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.4.1.	651	447
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.4.1.	1000	1075
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.4.1.	1651	1522

Генеральный директор Корниенко А.Л.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: 31-29-97

16-04-2018

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2018 года

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»
Юридический адрес - 650070, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.
Отчетный период – I квартал 2018 года, квартальная отчетность представлена в тысячах рублей.
Банк не является участником банковской группы.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.taidon.ru

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность согласно лицензии Банка России от 19 января 2004 года, регистрационный номер – 2085. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и не определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, а также в целях предоставления кредитов. Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации 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

В отчетном периоде наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 65 % (1069 тыс. руб), 27% - денежные средства в кассе банка (447 тыс.руб), 8% - средства в кредитных организациях (135 тыс.руб). На начало года наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России -70% (699 тыс.руб), остатки в кассе банка – 17% (165 тыс.руб), 13% (136 тыс.руб) составляли денежные средства в кредитных организациях.

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2018 г		На 01.01.2018 г	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
1	Денежные средства (касса)	447	27	165	17
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1069	65	699	70
3	Средства в кредитных организациях	135	8	136	13
	Итого денежных средств	**1651**	**100**	**1000**	**100**

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 5 тыс.руб – фонд обязательных резервов, на начало года 13 тыс.руб.

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

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

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Кредит в сумме 60 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО "Горнопромышленная финансовая компания"), кредит в сумме 27 750 тыс. руб. предоставлен предприятию, зарегистрированному в Республике Алтай (ООО "Ровер").

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
Депозиты в Банке России	**46 500**	**20**	**46 500**	**20**
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	**166 410**	**72**	**166 470**	**71**
- оптовая и розничная торговля	138 660	**60**	138 720	**59**
- Транспорт и связь	-	**-**	-	**-**
- Строительство	-	**-**	-	**-**
- Добыча полезных ископаемых	27 750	**12**	27 750	**12**
- Обрабатывающие производства	-	**-**	-	**-**
- Межбанковские кредиты	-	**-**	-	**-**
Физические лица (иные потребительские ссуды)	**19103**	**8**	**20 623**	**9**
Итого сумма кредитных вложений	**232013**	**100**	**233 593**	**100**
Резерв на возможные потери по ссудам	53916	**X**	50 317	**X**
Чистая ссудная задолженность	**178097**	**X**	**183 276**	**X**
Всего активов	**323840**	**X**	**328 355**	**X**

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

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

За первый квартал 2018 года объем кредитного портфеля банка снизился незначительно - на 0,68 %. Объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизился на 0,04 %. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам - на 7,37 %. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России остался без изменения и составил 46 500 тыс. руб.

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

Сроки погашения	**Суммы по срокам погашения, тыс. руб.**	**Удельный вес, %**
До востребования и 1 день	46 500	20,04
До 180 дней	16	0,01
До 270 дней	0	0,0
До 1 года	0	0,0
Свыше 1 года	138 605	59,74
Просроченные	46 892	20,21
ИТОГО	**232 013**	**100,0**

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения свыше года (59,74 %).

3.1.4. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В отчетном периоде нет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

3.1.5. Информация о финансовых инструментах, имеющихся для продажи, удерживаемых до погашения

Финансовых инструментов, имеющихся для продажи, удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую за отчетный период нет.

3.1.6.Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету нет.

3.1.7. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения на балансе банка нет.

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.04.2018 г составила 139377 тыс.руб. (на 01.01.2018 г – 139915 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 01.04.2018 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:	**139377**	**100**	**139915**	**100**
1	Нежилое помещение	139227	99,9	139749	99,9
2	Сервер Proliant	24	0	41	0
3	Сортировщик банкнот	93	0,1	99	0,1
4	Материальные запасы	33	0	26	0

Балансовая стоимость нежилого помещения определена на основании оценки в январе 2018 г корректирующим событием. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство на 01.01.18 г составила 24088 тыс.руб (на 01.01.17 г. – 21838 тыс.руб), в том числе: переоценка -30110 тыс.руб (на 01.01.17 г. 27298 тыс.руб), отложенное налоговое обязательство – 6022 тыс.руб (на 01.01.17 г. – 5460 тыс.руб).. На 01.01.17 г Для проведение оценки нежилого помещения по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5, пом 290 был привлечен независимый оценщик ООО «Независимая Профессиональная Оценка», в лице Кириченко Елены Николаевны. Согласно Выписки из реестра членов СРО «Сибирь» от 18.12.2017 года Кириченко Елена Николаевна является членом Саморегулируемой организации оценщиков «Сибирь» с 02.08.2007 г.

Сервер и сортировщик банкнот учитываются по балансовой стоимости. На основании тестирования на обесценение банком определено, что справедливая стоимость сервера и 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	145945	6717
2	Сервер Proliant	2.778	213	190
3	Сортировщик банкнот	1.667	119	26
4	Прочие основные средства, полностью амортизированные		1217	1217
	Итого		**147494**	**8150**

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.04.2018 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 01.01.2018 г**	**147494**	**7605**	**139889**
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС И НМА	0	0	0
4	Переоценка ОС и НМА	0	0	0
5	Амортизационные отчис.за период	0	545	545
6	**Остаток на 01.04.2018 г**	**147494**	**8150**	**139344**

Все основные средства используются банком в основной деятельности. Незначительный объем - 5% общей площади сдается банком в аренду, в том числе: 12,43 м2 переданы по

договору аренды ООО ЧОП «Гранит», 113,5 м2 переданы по договору аренды ООО «Ровер». Договора заключены с правом досрочного прекращения, вид аренды – операционная. В отчетном периоде в качестве дохода банком признано 169 тыс.руб.

3.1.9. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

		На 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
	Расшифровка статьи отчета	**тыс.руб**	**уд.вес, %**	**тыс.руб**	**Уд.вес, %**
	Прочие активы, всего, в том числе:	**4374**	**100**	**4024**	**100**
1	Требования по получению процентов	24	1	34	1
2	Требования по прочим операциям	262	6	262	7
3	Расчеты по налогу на прибыль	336	8	127	3
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	3672	84	3318	82
5	Расчеты с прочими дебиторами	220	5	254	6
6	Расходы будущих периодов по другим операциям	586	14	541	13
7	Корректировка А60302/8 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-336	-8	-127	-3
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	-390	-10	-385	-9

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты в сумме 24 тыс.руб по депозитам, размещенным в Банке России. Срок погашения требования – до 30 дней. По статье «Требования по прочим операциям» отражено начисленное комиссионное вознаграждение в сумме 262 тыс.руб, в том числе: ООО «Ровер» в сумме 260 тыс.руб – срок погашения – 365 дней, ООО ЧОП «Гранит» - 2 тыс.руб, срок погашения – до 30 дней.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 19 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, ООО «Финэкс» в сумме 150 тыс.руб. по заключенному договору за аудиторские услуги, предоплата ООО «Спектр» (содержание охранно-пожарной сигнализации) - 10 тыс.руб, ООО «Посейдон» (поставка питьевой воды) – 2 тыс.руб, ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - 24 тыс.руб (за услуги поставки электроснабжения), АО «Кемеровская генерация» - 45 тыс.руб (за услуги поставки теплоснабжения). Срок погашения (отнесения на расходы банка) – до 30 дней. Кроме того, по статье отражена дебиторская задолженность по арендной плате ООО «Ровер» - 3417 тыс.руб, срок погашения задолженности – 365 дней; ООО ЧП «Гранит» - 5 тыс.руб, срок погашения задолженности – 30 дней.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 220 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка. Срок погашения задолженности или отнесения на расходы – по мере поступления возмещения госпошлины, поступления решения судебных органов.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 586 тыс.руб., в том числе:

- 220 тыс.руб. – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб.;
-14 тыс.руб. – подписка на периодические издания на первое полугодие 2018 года;
- 1 тыс.руб – абонентская плата в ООО «ЭБС»;
- 95 тыс.руб – остаточная стоимость программного обеспечения ОАО «Бифит». Первоначальная стоимость программного обеспечения, приобретенного в октябре 2015 года, составляла 184 тыс.руб. Срок использования – 5 лет;

- 20 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С Предприятие»;
- 198 тыс.руб. – приобретение и сопровождение иного программного обеспечения (антивирусные, WinPro, «Экспорт-импорт-контроль»);
- 38 тыс.руб – расходы по специальной оценке условий труда.

Списание на расходы банка производится равными долями, исходя из сроков использования (оказания услуг по договорам).

3.1.10. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

3.1.11. 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:

		На 01.04.2018 г		**На 01.01.2018 г**	
	Расшифровка статьи отчета	**тыс.руб**	**уд.вес, %**	**тыс.руб**	**уд.вес, %**
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	**510**	**100**	**224**	**100**
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12	2	12	5
2	Деятельность в области права	65	13	201	90
3	Оптовая торговля	0	0	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	430	84	0	0
5	Деятельность в области проектирования	3	1	3	1
6	Деятельность профессиональных союзов	0	0	8	4

3.1.12. Информация о государственных субсидиях, об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг, условиях выпуска ценных бумаг

На отчетную дату государственных субсидий, выпущенных долговых ценных бумаг нет.

3.1.13. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

		На 01.04.2018 г		**На 01.01.2018 г**	
	Расшифровка статьи отчета	**тыс.руб**	**уд.вес, %**	**тыс.руб**	**уд.вес, %**
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	**1366**	**100**	**1094**	**100**
1	Расчеты по налогам и сборам	799	58	822	75
2	Расчеты по накопленным отпускам	172	13	172	16
3	Расчеты по социальному обеспечению	390	29	52	5
4	Расчеты с поставщиками	5	0	48	4

На 01.04.2018 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 799 тыс.руб (58% всех прочих обязательств), в том числе:
- 768 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 30 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – до 30 дней.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг в сумме 5 тыс.руб- оплата услуг ООО «Е-Лайт-Телеком» по заключенному договору. Срок погашения задолженности – 1 день.

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

По статье «Расчеты по соц.страхованию и обеспечению» отражены начисленные взносы в сумме 390 тыс.руб (29% всех прочих обязательств) всего, в том числе:

1. текущие платежи в сумме 338 тыс.руб:
- взносы в ПФР – 247 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 32 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 57 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несч.случаям – 2 тыс.руб. Срок погашения обязательств – 15 дней;

2. платежи по отложенным отпускам в сумме 52 тыс.руб:
- взносы в ПФР – 38 тыс.руб;
- взносы в ФСС – 5 тыс.руб;
- взносы в ОМС – 9 тыс.руб;
- взносы в ФСС по несч.случаям – 0,3 тыс.руб. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

3.1.14. 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 01.04.2018 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, расходов

За отчетный период банком получен убыток в сумме -5073 тыс.руб, в том числе доходы составили 29826 тыс.руб, расходы – 34899 тыс.руб. Наибольший удельный вес (81%) в сумме доходов составили доходы от восстановления сумм резервов - 24237 тыс.руб, а также проценты полученные 5397 тыс.руб (18%). Наибольший удельный вес (80%) в сумме расходов составили расходы по созданию резервов – 27836 тыс.руб, а также операционные расходы – 6182 тыс.руб (18%).

С целью объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. За I квартал 2018 года банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	**I квартал 2018 года**	**I квартал 2017 года**
1	**Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:**	**-3599**	**7519**
1.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	24237	34860

1.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-27836	-27341
2	**Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:**	**-5**	**-3**
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	0	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате процентов	0	0
	-восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	0
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	-5	-3
	-созданный резерв на возможные потери по уплаченной госпошлине	-3	-3
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за расчетное обслуживание	-2	0
	- созданный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	0

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

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

В отчете за I квартал 2018 года доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюте нет.

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

В отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	**I квартал 2018 года**	**I квартал 2017 года**
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	**-1**	**-10**
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	20	20
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	21	30

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I квартал 2018 года расходы по налогам составили 854 тыс. руб, в том числе по налогу на имущество – 767 тыс.руб (90% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2018 года	I квартал 2017 года
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	**854**	**2320**
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	87	129
2	Налог на имущество	767	763
3	Налог на прибыль	0	1428

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

3.2.4. Вознаграждение работникам

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

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

За I квартал 2018 года оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 4494 тыс. руб (73% операционных расходов). За соответствующий период 2017 года расходы на оплату труда составили 4585 тыс. руб (66 % операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2018 года	I квартал 2017 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	**6182**	**6964**
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4494	4585

3.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В I квартале 2018 года изменений учетной политики, влияющих на капитал, операций с долями, выплат дивидендов участнику не было.

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

3.4.1. 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. 2018 г	I кв. 2017 г
Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:	**1000**	**1075**
- денежные средства в кассе	165	187
- денежные средства на кор.счете	699	745
- денежные средства в кредитных организациях	136	143
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	**651**	**447**
денежные средства, полученные от операционной деятельности	-974	-970
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	1633	1557
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-7	-130

влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-1	-10
Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	**1651**	**1522**
- денежные средства в кассе	447	317
- денежные средства на кор.счете	1069	1072
- денежные средства в кредитных организациях	135	133

3.4.2. Информация о денежных потоках, полученных от операционной деятельности

В отчете банка за I квартал 2018 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили -974 тыс.руб (за I квартал 2017 года – 970 тыс.руб). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 5407 тыс.руб (в аналогичном периоде 2017 года – 6177 тыс.руб), «комиссии полученные» в сумме 3 тыс.руб (за I квартал 2017 года – 10 тыс.руб).

В I квартале 2018 года наибольший удельный вес в полученных процентах занимают проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям –83 % (4464 тыс.руб), за аналогичный период 2017 года этот показатель составлял 75% (4681 тыс.руб):

	Расшифровка статьи отчета	**I квартал 2018 года**	**I квартал 2017 года**
	Проценты полученные, всего, в том числе:	**5407**	**6177**
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	4464	4681
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	175	144
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	0	0
4	По депозитам, размещенным в Банке России	758	1405
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	0	0
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	10	53

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном периоде составил 3 тыс.руб, в аналогичном периоде прошлого года – 10 тыс.руб, в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	**I квартал 2018 года**	**I квартал 2017 года**
	Комиссии полученные, всего в том числе:	**3**	**10**
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	1	0
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2	10
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	0	0
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	**-1**	**-2**
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1	-1
2	Другие комиссионные расходы	0	-1

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статье «операционные расходы» в сумме 5637 тыс.руб (за I квартал 2017 года – 5506 тыс.руб).

80% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в аналогичном периоде 2017 года удельный вес данного показателя составил 83%.

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2018 года	I квартал 2017 года
	Операционные расходы, всего в том числе:	**-5637**	**-5506**
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-4494	-4585
2	Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	0	-2
3	Подготовка и переподготовка кадров	0	0
4	Амортизация по основным средствам	-545	-530
5	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-316	-248
6	Организационные и управленческие расходы	-804	-636
7	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-2	0
8	Другие расходы	-21	-36
	Итого	-6182	-6037
	Сумма прочих начисленных расходов – корректировка С17	0	0
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+545	+531
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	**-748**	**-1649**
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	-854	-892
2	Налог на прибыль	0	-1428
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	+106	+671

3.4.3. Информация о денежных потоках, от операционных активов и обязательств

В отчетном периоде прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 1633 тыс.руб (за аналогичный период 2017 г - 1557 тыс.руб). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 8 тыс.руб (за I квартал 2017 г – 435 тыс.руб), «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности в сумме 1580 тыс.руб (за I квартал 2017 года – 3425 тыс.руб), «чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 286 тыс.руб (в I квартале 2017 года – отток -1493 тыс.руб); отток произошел по статьям: «чистый прост (снижение) по прочим активам» в сумме – 198 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 711 тыс.руб), «чистый прирост (отток) по прочим обязательствам» в сумме -43 тыс.руб (за I квартал 2017 года – 99 тыс.руб).

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2018 года	I квартал 2017 года
1	**Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:**	**+8**	**+435**
1.1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+8	+435
1.2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	0	0
	Итого	**+8**	**+435**
2	**Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:**	**-198**	**-711**

2.1	Требования по текущему налогу на прибыль	-209	0
2.2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	0
2.3	Требования по прочим операциям	0	0
2.4	Требования по получению процентов	10	-53
2.5	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	0	-529
2.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-354	-513
2.7	Расчеты с прочими дебиторами	34	-8
2.8	Расчеты по социальному страхованию	0	0
2.9	Расходы будущих периодов по другим операциям	-45	-22
2.10	Резервы на возможные потери по прочим активам (А9.2)	5	+2
2.11	Требования по уплате налога на прибыль (А60302/8)	0	0
2.12	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1	-10	+53
2.13	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+167	+362
2.14	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	+209	0
2.15	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-5	-3
	Итого	**-198**	**-711**
3	**Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:**	**-43**	**-99**
3.1	Обязательства по прочим операциям	0	0
3.2	Расчеты по налогам и сборам	-23	+354
3.3	Расчет с поставщиками	-43	-29
3.4	Расчеты с работниками по оплате труда	0	-70
3.5	Расчеты по социальному страхованию	+338	+317
3.6	Доходы будущих периодов	0	0
3.7	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-315	-671
3.8	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С17	0	0
3.9	Обязательства по выплате отпускных С33	0	0
	Итого	**-43**	**-99**
4	**Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:**	**+1580**	**+3425**
4.1	Депозиты в Банке России	0	-88800
4.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
4.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	27810	90810
4.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1606	1415
4.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-27836	0

	Итого	**1580**	**3425**
5	**Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:**	**+286**	**-1493**
5.1	Счета негосударственных организаций	**+422**	**-1736**
5.2	Счета индивидуальных предпринимателей	**-136**	**+243**
	Итого	**286**	**-1493**

В целом за I квартал 2018 года прирост денежных средств составил 651 тыс.руб (в аналогичном периоде прошлого года – 447 тыс.руб).

3.4.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 510 тыс.руб, в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 445 тыс.руб, индивидуальных предпринимателей – 65 тыс.руб. В течение I квартала 2018 года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	**Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за I квартал 2018 г**	**Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за I квартал 2017 г**
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	**+286**	**-1493**
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	+422	-1736
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
1.2.	Строительство	0	0
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	+430	+10
1.4.	Деятельность по проектированию	0	0
1.5.	Деятельность профессиональных союзов	-8	-1
1.6.	Торговля	0	-1745
2	Счета индивидуальных предпринимателей, в том числе:	-136	+243
2.1.	Деятельность в области права	-136	+243

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за I квартал 2018 года и аналогичный период 2017 года представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	**Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I квартал 2018 года**	**Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за I квартал 2017 года**
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	**+1580**	**+3425**
1	Депозиты в Банке России	0	-88800

2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	+60	+90810
3.1	- предприятиям торговли	0	+51560
3.2	- предприятиям транспорта	+60	+60
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	+39250
3.4	- обрабатывающие производства	0	0
3.5	- строительство	0	0
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	+1520	+1415

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

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

4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

Управляемые банковские риски, обусловленные спецификой отрасли, качеством управления, экономической конъюнктурой, а также риск-профилем банка, классифицированы:
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- страновой риск;
- риск потери репутации;
- операционный риск;
- операционный риск, связанный с безопасностью информационных систем;
- риск неверной стратегии;
- правовой риск;
- процентный риск (в том числе процентный риск по привлеченным и размещенным кредитным ресурсам);
- фондовый риск.

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

4.2 Кредитный риск

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

	I квартал 2018 года, тыс. руб.				I квартал 2017 года, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	27 892	27 892	19 000	19 000	0	0	19000	19000
- юридические лица	27 750	27 750	4 000	4 000	0	0	4000	4000
- физические лица	142	142	15 000	15 000	0	0	15000	15000
2. Всего кредитных вложений	232 013				239 398			

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

	I квартал 2018 года		I квартал 2017 года	
	Сумма, Тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	4 660	2 423	0	0
Юридические лица	4 660	2 423	0	0
Физические лица	0	0	0	0
Всего кредитных вложений	232 013		239398	
Удельный вес в %	2,0		0,0	

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней **по физическим лицам** составила **15 142** тыс. руб., в том числе:

- 15 405 тыс. руб. (*отраженная на балансе*) задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012г. в сумме 405 тыс. руб. (отраженные на балансе Банка) и основной долг в сумме 15 000 тыс. руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах (15 405 тыс. руб.); (внебалансовый счет - просроченные проценты – 2 970 тыс. руб.). Итого задолженность Губайдуллина Р.Ш. – **18 375** тыс. руб.;
- 142 тыс. руб. по кредитному договору от 08.06.2017 № 07/17, заемщик Ларионова Г.Н. Кредитный договор с заемщиком расторгнут 09.01.2018г, ссуда классифицирована в V качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности.

По юридическим лицам составила 31 750 тыс. руб. в т.ч.:

- 4 000 тыс. руб. - задолженность ООО «КМП–ойл-розница» (*отраженная на балансе*) по кредитному договору №27/13 от 26.09.2013г. Срок погашения кредита наступил 31.03.2015г., однако заемщиком не выплачивается основной долг и проценты за пользование кредитом. Ссудная задолженность ООО «КМП-ойл-розница» классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема задолженности; (внебалансовый счет – просроченные проценты – 651 тыс. руб.). Итого задолженность ООО «КМП-ойл-розница» – 4 651 тыс. руб.
- 27 750 тыс. руб. – задолженность ООО "Ровер" по кредитному договору № 27/15 от 14.12.2015г. Срок погашения по данному кредиту наступил 22.03.2018г. Ссудная задолженность ООО «Ровер» классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема задолженности.

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

- "Положение об управлении банковскими рисками", утвержденное Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон".
- "Правила кредитования физических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденные Генеральным директором банка;
- "Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ "Тайдон", утвержденные Генеральным директором банка;

- "Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков в ООО КБ "Тайдон", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Методика оценки финансового положения заемщиков – физических лиц", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Методика оценки финансового положения заемщиков – сотрудников ООО КБ "Тайдон" при краткосрочном кредитовании", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Методика проведения оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)", утвержденная Генеральным директором банка;
- "Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ "Тайдон", утвержденный Генеральным директором.

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

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

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

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

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как высокий. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 20,2 % от общего объема кредитного портфеля.

.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Катего-рия качества	На 01.04.2018 г, тыс. руб.			На 01.04.2017 г, тыс. руб.		
	остаток ссудной задолжен-ности	Размер резерва, расчет-ный	Сформированный	Остаток ссудной задолженно сти	Размер резерва, расчетны й	Сформированный
I	2 834	0	0	2 764	0	0
II	130 177	4 402	4 402	30 214	304	304
III	950	199	199	36 870	8 004	8 004
IV	4 660	2 423	2 423	27 750	20 813	20 813
V	46 892	46 892	46 892	19 000	19 000	19 000
Итого:	**185 513***	**53 916**	**53 916**	**116 598***	**48 121**	**48 121**

*депозиты, размещенные в Банке России в сумме 46 500 тыс.руб не включены
**депозиты, размещенные в Банке России в сумме 122800 тыс.руб не включены

4.3. Риск ликвидности

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

Для контроля риска потери ликвидности банком было разработано «Положение ООО КБ «Тайдон» об управлении банковскими рисками и капиталом», утвержденное Наблюдательным

Советом Банка. Управляет риском ликвидности отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

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

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

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

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

4.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.04.2018 г. отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2 % (0,0391%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 81,102 %. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

4.5.Операционный риск

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

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

Уровень операционного риска за отчетный период классифицируется как незначительный.

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

4.7. Процентный риск

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

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

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2018 года определен как незначительный.

5. Управление 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 %.

В разработанном Банком проекте "Стратегии деятельности ООО КБ "Тайдон" на 2018 год, предусмотрена положительная динамика собственных средств (капитала) Банка 0,25 % от величины капитала на начало 2018 года. На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 315 525 тыс. руб. С начала отчетного года собственные средства (капитал) снизились на 5 118 тыс. руб. или на 1,6 %.

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 01.04.2018 года собственные средства (капитал) банка составили 315 525 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 320 643 тыс. руб, в том числе базовый капитал – 291437 тыс.руб (на 01.01.2018 – 296555 тыс.руб), дополнительный капитал – 24088 тыс.руб (на начало отчетного года – не изменился). Источниками формирования базового капитала являются: уставный капитал – 180 000 тыс.руб, нераспределенная прибыль прошлых лет – 114126 тыс.руб, резервный фонд – 2970 тыс.руб. Снижает величину базового капитала полученный в I квартале убыток – 5659 тыс.руб. По сравнению с данными на начало отчетного периода капитал банка снизился на 5 118 тыс. руб.

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

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

6. 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 I квартал 2018 года отражены в таблице:

№ п.п.	Наименование статей	I квартал 2018 г		
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	27 750	17
	- просроченные	0	27 750	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	27 750	0
3	Дебиторская задолженность	0	3 417	0
4	Процентные доходы	0	604	1
5	Процентные расходы	0	0	0
6	Средства клиентов	0	12	0
7	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	-1	0
8	Комиссионные доходы	0	0	0
9	Комиссионные расходы	0	0	0
10	Доходы от аренды нежилого помещения	0	163	0
11	Расходы от аренды имущества	0	51	0
12	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	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.

За отчетный период ключевому управленческому персоналу осуществлялись выплаты в виде краткосрочных вознаграждений. Иных выплат за I квартал 2018 года ключевому управленческому персоналу не было.

7. Информация об объединении бизнеса

В отчетном периоде фактов объединения бизнесов не было.

Генеральный директор **Корниенко А.Л.**

Главный бухгалтер **Исакова О.В.**