

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)»	12
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	13
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	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	25
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	27
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	29
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	30
4.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	30
4.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	31
4.4. Кредитный риск	32
4.5. Риск ликвидности	35
4.6. Операционный риск	35
5. Информация об управлении капиталом	36
5.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом	36
5.2. Изменения в области политики управления капиталом	36
5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу	36
6. Сегменты деятельности банка	36
7. Операции со связанными сторонами	36
8. Информация по объединению бизнесов	38

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 3 квартал 2019 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	1084	370
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	9	104
2.1	Обязательные резервы	3.1.1	2	13
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	142	164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.1.4	197782	0
5a	Чистая ссудная задолженность			192403
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		220	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.5	138030	139612
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.1.6	942	1251
14	Всего активов		338209	333904
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		402	286
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.8	402	286
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	551
20	Отложенные налоговые обязательства		8010	5864
21	Прочие обязательства	3.1.10	4089	3031
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		122	0
23	Всего обязательств		12623	9732
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.12	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-296	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25550	25550
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3.2.1	117362	115652
36	Всего источников собственных средств		325586	324172
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Наумова М.В.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-29-97
05.11.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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 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,	3.2.1	18534	14758
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		561	2740
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17973	12018
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)		18534	14758
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:		-1783	9760
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		58	2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16751	24518
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-11	17
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		38	28
14	Комиссионные доходы		10	16
15	Комиссионные расходы		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		7	-4
18	Изменение резерва по прочим потерям		8913	1944
19	Прочие операционные доходы		25688	26487
20	Чистые доходы (расходы)		23296	23111
21	Операционные расходы	3.2.4	2392	3376
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4581	2737
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	-2189	639
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.1	-2189	639

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	-2189	639
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 и нематериальных активов		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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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	-2189	639

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: (384-2)31-29-97
05.11.2019



Наумова М.В.

Исакова О.В.

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 октября 2019 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.

1	2	3	4	5	6
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
Источники базового капитала					
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	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
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)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в _____ информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

_____ раздела 1 «Информация о структуре

Раздел 1¹. 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:	3.3	180000	180000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	180000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		115652	114126
2.1	прошлых лет		115652	114126
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2970	2970
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		298622	297096
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)		298622	297096
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)		298622	297096
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		26506	27076
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, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		26506	27076
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	3.3	325128	324172
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		456623	429470
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		488561	459042

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оценяемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оценяемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	4.4	157060	148822	134729	157582	152169	140791
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		14093	14093	0	11378	11378	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		142987	134729	134729	146204	140791	140791
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
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 и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		216275	179825	269738	242505	205303	302709
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					33200	28228	34096
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		216275	179825	269738	208305	179075	268613
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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:	4.6	6640	3971
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		44269	26472
6.1.1	чистые процентные доходы		24082	26068
6.1.2	чистые непроцентные доходы		20187	404
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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,		41313	5670	35643
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37324	5678	31646
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3989	-8	3997
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 организацией 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 № 530-П и № 611-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 существовавших 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 № 611-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 "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 6424, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 1900 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1200 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
 - 1.4. иных причин 3324 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4360, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных _____ ;
 - 2.2. погашения ссуд 3022 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
 - 2.5. иных причин 1338 .

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: (384-2)31-29-97
05.11.2019



Наумова М.В.

Исакова О.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной орга Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайфун", ООО КБ "Тайфун"Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5Код 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 (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долговых возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		180000				24088			2970				114126	321184
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок						-430								-430
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		180000				23658			2970				114126	320754
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													1526	1526
5.1	прибыль (убыток)													1526	1526
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						1892								1892
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	3.3	180000				23658			2970				114126	320754
13	Данные на начало отчетного года		180000				25550			2970				115652	324172
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		180000				25550			2970				115652	324172
17	Совокупный доход за отчетный период:													956	956
17.1	прибыль (убыток)													956	956
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:	3.3													
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	3.3	180000				25550			2970				116608	325128

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Тел. (384-2)31-29-97

05.11.2019

Ольга

Наумова М.В.

Исаева О.В.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКФС	Код кредитной организации регистрационный номер
32	16374100	2086

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета изменений поделовых мер							
2	Основной капитал		298622	298622	298622	297096	297096	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		300332	302501	302501			
3	Собственные средства (капитал)		325128	325386	326353	324172	320965	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		325386	334672	336208			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		488561	502972	502836	459042	367285	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)							
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		65.398	63.397	63.415	69.162	87.973	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		66.540	64.540	64.656			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ж, Н1.3, Н20.0)		66.548	64.693	64.902	70.605	87.389	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67.368	67.481	74.746			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент							
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		70.771	297.829	1837.814	918.814	3838.531	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						5.414	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.69			18.92		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13.34			13.03		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2жк							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3жк							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4жк							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5жк							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними видов банковских операций Н15.1							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16							
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
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, по це		
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		
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), 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		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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
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		
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)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

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 итогов: (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 обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (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

Главный бухгалтер

Тел. (384-2)31-29-97

05.11.2019



Наумова М.В.

Исакова О.В.

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 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

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	5417	-4015
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		18538	14748
1.1.3	комиссии полученные		0	0
1.1.4	комиссии уплаченные		38	29
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-10	-16
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		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		7225	1761
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17083	-19519
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3291	-1018
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.4	-4795	4003
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11	1
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.4.2	-5535	4273
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		613	-11
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		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4.2	116	-127
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		0	-133
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		622	-12
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20	-18
2.7	Дивиденды полученные		17	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
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		-11	17
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.4	608	-13
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.4	625	1000
		3.4	1233	987

Генеральный директор

Наумова М.В.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-29-97

05.11.2019



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

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

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

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

Банк не является участником банковской группы.

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

2. Характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

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

3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки в кассе банка 1084 тыс.руб (88%), денежные средства в Банке России составляли 7 тыс.руб (1%), 142 тыс.руб (11%) составляли средства в кредитных организациях.

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	1084	88	370	59
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	7	1	91	15
3	Средства в кредитных организациях	142	11	164	26
	Итого денежных средств	1233	100	625	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 2 тыс.руб – фонд обязательных резервов.

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

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

3.1.3. Объем вложений в долговые, долевыми ценные бумаги, ПФИ

Вложения в долговые, долевыми ценные бумаги, ПФИ отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Кредиты на сумму 58 000 тыс. руб. (38000 тыс.руб. и 20000 тыс.руб.) выданы ООО "Сибтрейд", 31 000 тыс.руб. - ООО "Сибирьэнерготрейд" - предприятиям, зарегистрированным в г.Новосибирск.

Кредит на сумму 8 100 тыс.руб. выдан предприятию, зарегистрированному в г.Москва.

Остальные ресурсы размещены в г.Кемерово

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес,%	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
Депозиты в Банке России	13000	6	10900	5
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	197900	86	193900	87
- оптовая и розничная торговля	170100	74	160700	72
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
- Деятельность в области архитектуры	27800	12	33200	15
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	18279	8	18844	8
Итого сумма кредитных вложений	229179	100	223644	100
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	+1809	-	-	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	+3463	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам и просроченным процентам	-37324	X	31241	X
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам	+655	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	197782	X	192403	X
Всего активов	338209	X	333904	X

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

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

Объем кредитного портфеля банка по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам на 01.10.2019 года составил 216 179 тыс.руб. (на 01.07.2019 г – 223 374 тыс.рублей). Снижение ссудной задолженности связано с погашением части кредитов в 3 квартале 2019 года. Объем депозитов, предоставленных Банку России, вырос с 4 300 тыс.руб. на 01.07.2019 г. до 13 000 тыс.руб на 01.10.2019 г.

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	13 000	5,7
До 180 дней	85 360	37,2
До 270 дней	49 077	21,4

До 1 года	36 000	15,7
Свыше 1 года	30 604	13,4
Просроченные	15 138	6,6
ИТОГО	229 179	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения до 180 дней (37,2 %).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за 2 квартал 2019 года представлена в таблице:

	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	Срок задержки платежей, дни				
		до 30	от 30 до 90	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360
Депозиты в Банке России	13000	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	197900	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	18279	-	-	125	13	15 000
Итого сумма кредитных вложений	229179	-	-	-	-	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	0	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3463	-	-	4	3	3456
Всего	232642	-	-	129	16	18456

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2019 года, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П представлено в таблице:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 г	14825	16821	260	31906
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2019 года	3250	2428	0	5678
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 01.10.2019 г	18075	19249	260	37584
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 года	197	596	0	793

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.10.2019 г составила 138030 тыс.руб. (на 01.01.2019 г – 139612 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	138030	100	139612	100
1	Нежилое помещение	137916	99,9	139500	99,9
2	Сервер Proliant	0	0	0	0
3	Сортировщик банкнот	57	0,05	75	0,1
4	Материальные запасы	57	0,05	37	0

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

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

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

	Основные средства, всего в том числе:	Нормы амортизации, %	Балансовая стоимость, тыс. руб	Накопленная амортизация, тыс.руб
1	Нежилое помещение	0.119	147891	9975
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	62
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		945	945
	Итого		148955	10982

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.10.2019 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления (выбытие) за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств, тыс.руб	Начисленная амортизация, тыс.руб	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб
1	Остаток на 01.01.2019 г	149440	9865	139575
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС И НМА	-485	-485	0
4	Амортизационные отчис.за период	0	1602	-1602

5	Остаток на 01.10.2019 г	148955	10982	137973
---	-------------------------	--------	-------	--------

В отчетном периоде банком был реализован автомобиль первоначальной стоимостью 485 тыс.руб. На момент реализации амортизационные отчисления составили 485 тыс.руб. Доход от реализации составил 17 тыс.руб.

Все основные средства используются банком в основной деятельности. Незначительный объем - 3% общей площади сдается банком в аренду, в том числе: 5,5 м2 переданы по договору аренды ООО ЧОП «Гранит», 74,4 м2 переданы по договору аренды ООО «Ровер». Договора заключены с правом досрочного прекращения, вид аренды – операционная. В отчетном периоде в качестве дохода от аренды банком признано 18 тыс.руб.

3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	942	100	1251	100
1	Требования по получению процентов	0	0	4	0
2	Требования по прочим операциям	0	0	260	21
3	Требования по краткосрочному вознаграждению	0	0	0	0
4	Расчеты по налогу на прибыль	220	23	0	0
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4323	459	4423	354
6	Расчеты с прочими дебиторами	88	9	209	17
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	352	28
8	Корректировка А13.3 – счет 458 в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	260	28	0	0
9	Корректировка А60302/9 – налог на прибыль	-220	-23	0	0
10	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-3729	-396	-3997	-320

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4323 тыс.руб всего, в том числе:

- 3646 тыс.руб – расчеты с ООО «Ровер» - дебиторская задолженность по арендным платежам на основании заключенного договора аренды; в связи с плохим финансовым положением ООО «Ровер», длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания дебиторской задолженности создан резерв в размере 100% на счете №60324;

- 22 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;

- 36 тыс.руб – расчеты с АО «Кемеровская генерация» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;

- 58 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использования, дата приобретения – декабрь 2018 года, июль 2019 года; срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;

- 8 тыс.руб – расчеты с АО «Глобус-Телеком» - приобретение программного обеспечения; дата оплаты – декабрь 2018 года, срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;

- 72 тыс.руб – расчеты с ООО «Компания Лад-два» - предоплата за информационные услуги; дата оплаты – декабрь 2018 года, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2019 года, риск потерь отсутствует;
- 35 тыс.руб - расчеты ООО «Крипто-Про» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения КриптоПро NET, СКЗИ КриптоПро CSP; дата оплаты – 27.05.2019 г, срок действия права – бессрочно, списывается ежемесячно равными долями в течение 1 года; риск неполучения услуги отсутствует;
- 5 тыс.руб – расчеты с ООО «Дио-Софт ВЦ» - предоплата за сопровождение программного обеспечения 1С заработная плата по договору, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2019 года, риск потерь отсутствует;
- 26 тыс руб – расчеты с ООО «ЦЭУТ «Эксперт» - оплата за проведенную оценку условий труда; дата проведения оценки – декабрь 2017 года, срок действия оценки – 5 лет, списание ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 332 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - остаток по оплаченным и полученным лицензиям за программные обеспечения; ежеквартальная оплата сопровождения программного обеспечения;
- 40 тыс.руб – расчеты с ОАО «Бифит» - остаток по оплаченной и полученной лицензии за программное обеспечение, дата оплаты – октябрь 2015 года, срок действия лицензии – 5 лет, риск потерь отсутствует;
- 12 тыс.руб – расчеты с НТЦНТ – оплата за услугу по передаче рабочего ключа к таможенно-банковской системе валютного контроля «Контракты», дата оплаты – январь 2019, срок действия – 1 год, списание ежемесячно, равными долями, риск потерь отсутствует;
- 10 тыс.руб – расчеты с ООО «Урал-Пресс Кузбасс» - предоплата за периодические издания на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
- 2 тыс.руб – расчеты с ООО «Электронные Бизнес Системы» - абонентская плата за электронный документооборот, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
- 19 тыс.руб – расчеты с ООО «МИФ» - за поставленный, согласно заключенного договора ГСМ.

На счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.10.2019 года числится задолженность в сумме 88 тыс.руб, в том числе:

- 78 тыс.руб - уплаченная госпошлина в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш.;
- 3 тыс руб – госпошлина в связи с признанием недействительным предписания Банка России;
- 7 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям.

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность всего, тыс.руб	в том числе по срокам погашения				
		До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-365 дн	свыше 1 года
1.Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, всего, в т.ч.:	4323	143	134	76	76	3894
ООО "СКК"	58	8	16	18	16	
ООО "Крипто-Про"	35	4	9	13	9	
ООО "Ровер"	3646					3646
ООО "Компания ЛАД-ДВА"	72	24	48			
ЗАО "ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ"	332	14	29	33	28	228
ООО "Дио-Софт ВЦ"	5	2	3			
ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса»	22	22				
ООО «Электронные Бизнес Системы»	2		1	1		
ООО «ЦЭУТ «Эксперт»	26	1	2	2	4	17
АО «Кемеровская генерация»	36	36				

ОАО «Бифит»	40	3	6	9	19	3
НТЦНТ	12	4	8			
ООО «Урал-Пресс Кузбасс»	10	3	7			
ООО «МиФ»	19	19				
АО "Глобус-телеком"	8	3	5			
2.Расчеты с прочими дебиторами, всего в т.ч:	88					88
госпошлина уплаченная	88					88
3. Корректировка А13.3 (счет 458) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	260					260
4.Корректировка - резервы по прочим активам	-3729					-3729
Всего	942	143	134	76	76	513

3.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

3.1.8.Остатки средств на счетах клиентов

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

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2019 г		На 01.01.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	402	100	286	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	14	5
2	Деятельность в области права	322	80	238	83
3	Оптовая торговля	12	3	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	66	16	31	11
5	Деятельность в области проектирования	2	1	3	1

3.1.9. Финансовые обязательства

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

3.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2019 г		На 01.01.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	4089	100	3031	100
1	Расчеты по налогам и сборам	1393	34	1752	58
2	Обязательства по выплате	1999	49	1345	44

	краткосрочных вознаграждений				
3	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	697	17	406	13
4	Расчеты с поставщиками	0	0	79	3
5	Корректировка А60301/19 – обязательства по уплате текущего налога на прибыль	0	0	-551	-18

На 01.10.2019 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за III квартал отчетного года составили 1393 тыс.руб (34% всех прочих обязательств), в том числе:

- 129 тыс.руб – налог с доходов физ.лиц за сентябрь 2019 года;
- 763 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 501 тыс.руб – НДС.

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

По статьям «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений», «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражены суммы начисленной заработной платы за сентябрь 2019 года и накопленных отпусков сотрудников банка в сумме 1999 тыс.руб, а также взносы в фонды по начислениям в сумме 697 тыс.руб. Срок погашения обязательств – 1 октября 2019 года и по мере использования отпусков, срок погашения обязательств по взносам – 14 октября 2019 года.

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

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

3.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.10.2019 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

За 9 месяцев 2019 года банком получены доходы в сумме 77323 тыс.руб, произведено расходов в сумме 79492 тыс.руб, в том числе расходы по отложенному налогу на прибыль – 1849 тыс.руб. Финансовый результат составил 2169 тыс.руб убытка. Прочего совокупного дохода за отчетный период не было.

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют резервы восстановленные - 27% (20674 тыс.руб), 24% (18485 тыс.руб) - проценты полученные, 10% (7724 тыс.руб) - прочие операционные доходы.

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 29% (23238 тыс.руб), 18% (14327 тыс.руб) - расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам, 10% (7836 тыс.руб) - расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы.

3.2.2. Информация о чистой прибыли

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

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 9 месяцев 2019 год расходы по налогам составили 4561 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 2293 тыс.руб (50% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	4561	2737
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	319	240
2	Налог на имущество	2293	2297
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	100	200
4	Отложенный налог на прибыль	1849	0

3.2.4. Вознаграждение работникам

Оплата труда работникам осуществляется согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «Тайдон». Штатным расписанием, утвержденным Наблюдательным Советом банка, установлены должностные оклады.

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

В отчетном периоде оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 14327 тыс.руб. – это 54% операционных расходов (форма 0409102). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 17737 тыс. руб (69% операционных расходов).

Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Операционные расходы, всего в том числе:	26469	25755
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14327	17737

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10969	11867
Расходы на оплату труда сотруд., не состоящ.в штате	112	1551
Расходы по выплате др.вознагражд. (оплата листа нетрудоспособности)	12	13
Расходы по выплате выходного пособия	0	332
Страховые взносы	3219	3933
Расходы по подготовке кадров	15	41
Итого	14327	17737

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

На 01.10.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 325 128 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 324 172 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период, участвующая в расчете собственных средств на 01.10.2019 года составила 956 тыс.руб, в том числе доходы 46526 тыс.руб (исключены корректировочные доходы по оценке финансовых активов и резерва под ожидаемые кредитные убытки), расходы 45570 тыс.руб (исключены корректировочные расходы по оценке финансовых активов и резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

Инструменты капитала	На начало отчетного периода, тыс.руб	На конец отчетного периода, тыс.руб	Изменение, тыс.руб
1. Уставный капитал	180 000	180 000	0
2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	25 550	25 550	0
3. Резервный фонд	2 970	2 970	0
4. Нераспределенная прибыль	115 652	116608	956
Итого источники капитала	324 172	325 128	956

За отчетный период незначительные изменения капитала произошли за счет полученной банком прибыли (без учета корректировок по оценке финансовых активов и резерва под ожидаемые кредитные убытки).

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	9 месяцев 2019 г	9 месяцев 2018 г
Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:	625	1000
- денежные средства в кассе	370	165
- денежные средства на кор.счете	91	699
- денежные средства в кредитных организациях	164	136
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	+608	-13
денежные средства, полученные от операционной деятельности	+5417	-4015
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	-4795	4003
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-3	-18
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-11	17

Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	1233	987
- денежные средства в кассе	1084	350
- денежные средства на кор.счете	7	482
- денежные средства в кредитных организациях	142	155

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

В отчетности банка за 9 месяцев 2019 год существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

3.4.2. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 402 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 80 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 322 тыс.руб. В течение отчетного периода открыт один расчетный счет – ООО «Компания Промсбыт». Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.19 г	На 01.01.19 г	Прирост (+) /снижение (-) средств к.л. по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2019 г
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	+116	+62	
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	80	49	+31
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	14	-14
1.2.	Оптовая торговля	12	0	+12
1.3.	Проектная деятельность	2	3	-1
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	66	32	+34
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	322	237	+85
2.1.	Деятельность в области права	322	237	+85
	Итого	402	286	+116

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.19 г	На 01.01.19 г	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 9 месяцев 2019 г
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-5535	5949	
1	Депозиты в Банке России	13000	10900	+2100
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	197900	193900	+4000

2.1	- предприятиям торговли	170100	160700	+9400
2.2	- предприятиям транспорта	0	0	0
2.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
2.4	- деятельность в области архитектуры и проектирования	27800	33200	-5400
2.5	- строительство	0	0	0
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3141	3837	-696
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15138	15007	+131
	Итого ссудной задолженности	229179	223644	-5535

За 9 месяцев 2019 года произошло увеличение суммы депозитов, размещенных в Банке России на 2100 тыс.руб, увеличение суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам в сумме 4000 тыс.руб, сумма кредитов, выданных физическим лицам снизилась на 696 тыс.руб.

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

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

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

Управление системой ВПОДК в Банке осуществляют органы управления Банка, а также подразделения Банка. Функции органов управления, подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями об органах управления, Положениями о подразделениях Банка, а также Стратегией управления риском и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

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

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

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

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

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

4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

Присущие банку риски являются:

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

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

Под управлением банковскими рисками понимается:

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

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

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

4.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы в соответствии, с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

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

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

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

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

4.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

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

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

предоставляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету. Ежегодно формируется отчетность, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка.

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

4.4. Кредитный риск

Показатели	9 месяцев 2019 г, тыс. руб.				9 месяцев 2018 г, тыс. руб.			
	До 180 дней		Св. 180 дней		До 180 дней		Св. 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, всего, в т.ч.:	132	132	18 469	18 469	300	300	15 497	15 497
- юридических лиц	0	0	0	0	300	300	0	0
- физических лиц	132	132	18 469	18 469	0	0	15 497	15 497
2. Всего кредитных вложений	229179				225320			

По состоянию на 01.10.2019 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составляет 132 тыс.рублей, в том числе: задолженность по основному долгу - 125 тыс. рублей, начисленные проценты - 7 тыс.рублей. Задолженность возникла по ссуде, предоставленной физическому лицу Таловскому С.П. Ссуда классифицирована банком в V категорию качества с размером РВПС 100 % от объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.10.2019 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составляет 18 469 тыс. рублей, в том числе:

- 15 тыс. рублей – задолженность по основному долгу 13 тыс. рублей и 2 тыс.рублей начисленные проценты - в соответствии с графиком платежей по ссуде, предоставленной физическому лицу Таловскому С.П. Ссуда классифицирована банком в V категорию качества с размером РВПС 100 % от объема ссудной задолженности;

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

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

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	9 месяцев 2019 г		9 месяцев 2018 г	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
1.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	0	0	300	300
- юридическим лицам	38 000	4 180	300	300
- физическим лицам	200	2	0	0
2.Всего кредитных вложений		229179		225320
3.Удельный вес в %		16,7		0,1

По состоянию на 01.10.2019 г. в Банке присутствует реструктурированная задолженность:

- ООО "Сибтрейд" (кредитный договор №04/18 от 13.07.2018г.). По соглашению сторон увеличен срок возврата задолженности. Ссуда признана реструктурированной без ухудшения качества обслуживания долга. Категория качества II-я, размер резерва увеличен до 11% от объема ссудной задолженности;

- Стародубцева Н.П. (кредитный договор №13/17 от 25.10.2017г.) По соглашению сторон, ссуда реструктурирована, увеличен срок возврата задолженности и изменен график платежей. Обслуживание долга признано средним, ссуда классифицирована во II категорию качества с размером резерва 1% 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:

- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"; утвержденные Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон";
- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий - ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методике расчета величины кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе внутренних рейтингов», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании "Методики проведения оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)". Данная информация затем рассматривается на заседании Правления банка для принятия решения о целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления кредитным риском.

Контроль над уровнем кредитного риска осуществляется банком, в том числе, путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка

России «Об обязательных нормативах банков». Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

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

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

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

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	I полугодие 2019 г, тыс. руб.			9 месяцев 2018 г, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	75	0	0	60	0	0
II	154 300	7 961	7 961	101 278	1 413	1 413
III	46 666	10 762	10 762	2 200	1 100	1 100
IV	0	0	0	35 890	18 654	18 654
V	15 138	15 138	15 138	15 392	15 392	15 392
Итого:	216179*	33 861	33 861	154820**	36559	36559

*депозиты, размещенные в Банке России в сумме 13000 тыс.руб не включены

**депозиты, размещенные в Банке России в сумме 70500 тыс.руб не включены

Информация о залоговом обеспечении за 9 месяцев 2019 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Необеспеченные кредиты	11 000	-	15 000	-	26 000
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (н-р недвижимость и транспортные средства)	27 800	-	2 805	-	30 605
- недвижимостью;	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	56	-	56
- прочими активами	159 100	-	418	-	159 518
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	-	-	-
Итого кредиторской задолженности	197 900	-	18 279	-	216179*

* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 13000 тыс.руб на 01.10.19 г. размещенных в Банке России

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

4.5. Риск ликвидности

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления, контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Норматив текущей ликвидности (НЗ) на 01 октября 2019 года составил 70,771 при норме не менее 50%.

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

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

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

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

На 01.10.2019 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств (ф, 0409125) от 13 831 тыс.руб. до 164 732 тыс. руб, что позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки.

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

4.6. Операционный риск

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

В отчетном периоде, фактов злоупотребления, противоправных действий, со стороны работников Банка, несоблюдения правил бухгалтерского учёта, учётной политики, подделки

финансовых документов, правил и политики информационной безопасности банковской деятельности не выявлено. Нарушений деловой практики, а именно: злоупотреблений конфиденциальной информацией, несоблюдения коммерческой тайны не установлено. Повреждений или утраты основных средств и других материальных активов не выявлено. Сбоев в программном обеспечении не наблюдается. Потерь от реализации операционного риска (убытков) нет. В результате оценки уровня операционного риска на 01.10.2019 года, операционный риск классифицируется как незначительный.

5. Информация об управлении капиталом

5.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

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

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

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

5.2. Изменения в области политики управления капиталом

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

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.10.2019 года собственные средства (капитал) банка составили 325 128 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 324 172 тыс. руб. Капитал банка за 9 месяцев 2019 года увеличился на 956 тыс.руб.(или на 0,294 %) за счет финансового результата деятельности за отчетный год. Таким образом, Банк стремится к запланированному Стратегией банка приросту собственных средств (капитала).

6. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены.

7. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом

и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой.

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

№ п.п.	Наименование статей	9 месяцев 2019 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	27800	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3906	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	6116	3906	0
5	Процентные доходы	0	2417	0	0
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	2	0	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	0	0	0
9	Комиссионные доходы	0	0	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	0	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	0	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	3494

№ п.п.	Наименование статей	9 месяцев 2018 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	35000	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3 575	0
4	Процентные доходы	0	470	713	1
5	Процентные расходы	0	0	0	0
6	Средства клиентов	0	2	14	0
7	Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	0	0	0
8	Комиссионные доходы	0	0	0	0

9	Комиссионные расходы	0	0	0	0
10	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	297	0
11	Расходы от аренды имущества	0	0	102	0
12	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	3303

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 3494 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные. Иных выплат в отчетном периоде не было.

8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор

Наумова М.В.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

5 ноября 2019 года

